

# **Raport anual al Consiliului de Administratie al PATRIA BANK SA pentru anul 2019**



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

<b>Cuprins</b> .....	2
<b>1. Scopul raportului</b> .....	4
<b>2. Cerintele de publicare</b> .....	5
<b>3. Despre companie si grup</b> .....	7
<b>4. Guvernanta Corporativa</b> .....	17
4.1 Structuri de guvernanta corporativa .....	17
4.2 Politica de recrutare si diversitate.....	37
4.3 Evaluarea adecvarii membrilor organului de conducere .....	38
4.4 Remunerarea membrilor organelor de conducere .....	39
4.5 Participarea membrilor organelor de conducere la capitalul social .....	39
4.6 Transparenta si comunicarea cu actionarii si investitorii .....	39
4.7 Alte elemente de guvernanta corporativa .....	40
<b>5. Resursele umane</b> .....	45
5.1 Politica de remunerare .....	46
<b>6. Activitatea si rezultatele Grupului Patria Bank in anul 2019</b> .....	53
6.1 Contextul macroeconomic si al sectorului bancar in anul 2019.....	53
6.2 Principalele realizari ale Bancii in anul 2019 .....	55
6.3 Rezultatele anului 2019 .....	66
6.4 Activitatea subsidiarelor Bancii in anul 2019 .....	78
<b>7. Perspectivele Bancii si ale Grupului in anul 2020</b> .....	81
7.1 Obiectivele si planul de afaceri ale Bancii pentru 2020 .....	81
7.2 Obiectivele subsidiarelor pentru 2020 .....	81
<b>8. Managementul riscurilor</b> .....	82
8.1 Obiective si politici de administrare a riscurilor .....	82
8.2 Strategii si procese de gestionare a riscurilor .....	82
8.3 Structura de guvernanta a functiei de gestionare a riscurilor si control intern .....	85
8.4 Sisteme de masurare, monitorizare si raportare a riscurilor .....	90
8.5 Politici de acoperire si diminuare a riscurilor .....	92
8.6 Adecvarea cadrului de gestionare a riscurilor si profilul de risc.....	97
8.7 Factorii de risc specifici pietei.....	98
8.8 Factorii de risc specifici Bancii si modul de administrare a acestora .....	104
8.9 Evenimente ulterioare .....	126
<b>9. Adecvarea capitalului Bancii si alti indicatori prudentiali</b> .....	128
<b>10. Responsabilitate sociala - declaratia nefinanciara</b> .....	133
<b>ANEXE</b> .....	134

Anexa 1 .....	135
Anexa 2 .....	141
Anexa 3 .....	144
Anexa 4 .....	146
Anexa 5 .....	147
Anexa 6 .....	149
Anexa 7 .....	149
Anexa 8 .....	157

**Anul financiar:** 2019

**Data raportului:** 27.03.2020

**Denumirea societatii:** Patria Bank SA

**Sediul social:** Soseaua Pipera, nr. 42, Globalworth Plaza, et. 7, 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:** 0372 538 725 / 0212 063 902

**Capital social subscris si varsat:** 311.533.057,50 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 31.12.2019, precum si informatii complementare privind obiectivele si politicile de administrare a riscurilor la nivelul Bancii. Informatiile complementare acopera in principal urmatoarele arii de interes:

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

## 2. Cerintele de publicare

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

- Legea nr. 24/2017 privind emitentii de instrumente financiare si operatiuni de piata
- Regulamentul Autoritatii de Supraveghere Financiara (ASF) nr. 5/2018 privind emitentii de instrumente financiare si operatiuni de piata
- Ordinul Bancii Nationale a Romaniei (BNR) nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, aplicabile institutiilor de credit, cu modificarile si completarile ulterioare (inclusiv Ordinul BNR nr. 7/2016)
- 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 instructiuniile BNR din data de 28 octombrie 2015 privind materialitatea, proprietatea, confidentialitate si frecventa raportarii sub articolele 432(1), 432(2) si 433 din Regulamentul (UE) 575/2013.

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

Prezentul raport este publicat anual in limba romana si engleza, in timp ce informatii specifice sunt publicate cu o frecventa mai ridicata (trimestrial sau semi-anual). Banca a ales internet-ul ca mijloc de publicare al prezentului raport. Acesta este disponibil pe website-ul Bancii (<https://www.patriabank.ro/despre-patria/investitori/rezultate-si-rapoarte/rapoarte-financiare>). O parte din informatiile solicitate de CRR sunt prezentate in Situatiile Financiare Consolidate si Individuale ale Patria Bank SA la 31.12.2019, prezentul raport facand trimiteri prin referinta la acestea.

Coordonarea elaborarii raportului este in sarcina Directiei Piete de Capital si Relatia 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 7, 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 S.A. este rezultatul fuziunii prin absorbtie dintre i) fosta Banca Comerciala Carpatica S.A., in calitate de entitate absorbanta, avand cod fiscal 11447021, inregistrata la Registrul Comertului cu nr. J40/9252/2016 si ii) fosta Patria Bank S.A. (fosta Nextebank), in calitate de entitate absorbita, avand cod fiscal 4786360 si fiind inregistrata la Registrul Comertului cu nr. J23/2563/2016, proces care s-a finalizat la data de 01.05.2017.

Fosta Banca Comerciala Carpatica SA (banca absorbanta) a fost infiintata in anul 1999 la Sibiu, fiind autorizata ca institutie de credit pentru desfasurarea de activitati bancare pe teritoriul Romaniei, conform OUG nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului. Banca a fost listata initial pe piata RASDAQ – categoria III-R, sub simbolul bursier BACR, iar din anul 2004 incepe tranzactionarea la categoria a II-a a Bursei de Valori Bucuresti, sub simbolul bursier BCC, iar din anul 2005 trece in Segmentul Principal al Bursei de Valori Bucuresti – Categoria Premium.

Fosta Patria Bank SA (banca absorbita) a fost infiintata in anul 1993 la Targu Mures sub numele de Banca de Credit si Dezvoltare Romexterra. In septembrie 2006, MKB Bank Zrt. Ungaria (filiala a Bayerische Landesbank) a achizitionat pachetul majoritar de 55.36% din capitalul social, iar din 2007 pana in 2014 MKB Bank Zrt. si-a majorat participatia astfel incat, la 29 aprilie 2014, aceasta detinea 98.41% din capitalul social. Banca a fost redenumita initial MKB Romexterra si apoi Nextebank SA. La data de 30 aprilie 2014, EFAF Financial Services B.V. a devenit noul actionar majoritar al Nextebank S.A., prin achizitia pachetului majoritar al MKB Bank Zrt., iar in cursul anului 2016 schimba

numele bancii din Nextebank SA in Patria Bank SA. Tot in anul 2016, fosta Patria Bank SA achizitioneaza un pachet majoritar de 64,16% din capitalul social al fostei Banci Comerciale Carpatice SA, iar in urma fuziunii cu aceasta, fosta Patria Bank SA se dizolva fara lichidare.

O data cu implementarea fuziunii, societatea absorbanta, Banca Comerciala Carpatice S.A., si-a schimbat denumirea in Patria Bank S.A. iar din anul 2017 schimba simbolul bursier din 'BCC' in 'PBK'.

## Fuziuni sau reorganizari semnificative ale Bancii, a filialelor sau a societatilor controlate, in timpul exercitiului financiar 2019

Nu e cazul.

## Structura actionariatului Bancii

La data de 31.12.2019 capitalul social al Patria Bank SA este in valoare de 311.533.057,50 lei, fiind format din 3.115.330.575 actiuni nominative ordinare, dematerializate, fiecare avand o valoare nominala de 0,1 lei/actiune.

La 31.12.2019 Banca este detinuta in proportie de 83,2214% de catre EEF FINANCIAL SERVICES BV ("EEF"), o societate cu raspundere limitata inregistrata in conformitate cu legislatia olandeza, cu sediul in Prins Bernhardplein 200, 1097 JB Amsterdam, Olanda. EEF FINANCIAL SERVICES BV este detinut 100% de catre fondul de investitii EMERGING EUROPE ACCESSION FUND COOPERATIEF U.A., cooperativa cu excluderea raspunderii, infiintata in conformitate cu cadrul juridic din Olanda, cu sediul in Prins Bernhardplein 200, 1097 JB Amsterdam, Olanda. Fondul de investitii EEF este al treilea fond de private equity al carui consultant investitional este Axxess Capital Partners si reuneste ca investitori semnificativi importante institutii financiare internationale (banci multilaterale de dezvoltare) 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.

## Actionari fara drept de vot

Informatii despre actionarii fara drept de vot la data de 31.12.2019:

Nume actionar	Numar actiuni detinute	Valoare nominala actiuni (lei)	% detinere
Ilie Carabulea	245.490.909	24.549.090,90	7,88



## Grupul din care face parte Patria Bank SA

La data de 31.12.2019 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, inscrisa in Registrul General al institutiilor financiare nebancare tinut de BNR, specializata in creditarea rurala si microfinantare; este o societate aflata sub controlul Patria Bank SA, prin preluarea participatiei detinute de fosta Patria Bank SA de 99.998072% din capitalul social si drepturile de vot
- **SAI Patria Asset Management SA** si cele 4 fonduri de investitii controlate de aceasta - FDI Patria Stock, FDI Patria Global, FDI Patria Obligatiuni, FDI Euro Obligatiuni. Societatea este autorizata de ASF pentru administrarea fondurilor de investitii si este detinuta de Patria Bank SA in proportie de 99.99%.

La data de 31.12.2019, Banca mai detine urmatoarele societati, aflate in procedura de lichidare / procedura insolventei:

- **Imobiliar Invest SRL**, companie aflata in proces de lichidare voluntara; este o societate aflata sub controlul Patria Bank SA, in proportie de 100% din capitalul social si drepturile de vot. Prin decizia 51397/21.07.2014, Banca Comerciala Carpatica SA, in calitate de asociat unic al IMOBILIAR INVEST SRL, a decis dizolvarea anticipata urmata de lichidare voluntara a societatii, proces estimat a fi finalizat in prima parte a anului 2020
- **Carpatica Invest SA (fosta SSIF Carpatica Invest SA)**, companie aflata in procedura insolventei; este o societate aflata sub controlul Patria Bank SA, in proportie de 95,68% din capitalul social si drepturile de vot. In 29.09.2014, actionarii societatii au aprobat dizolvarea si lichidarea voluntara, intrucat societatea fusese implicata intr-un scandal privind tranzactii neautorizate de clienti, cercetat de procurorii DIICOT. Ulterior, Consiliul Bursei de Valori Bucuresti a aprobat retragerea calitatii de participant la Piata reglementata la vedere si la Piata reglementata la termen si radierea acesteia din Registrul Participantilor, sectiunile Piata reglementata la vedere si Piata reglementata la termen. Astfel, la 31.12.2019 pe rolul instantelor de judecata se afla unele dosare penale in legatura cu aceasta companie, de a caror solutionare depinde finalizarea procedurii insolventei.

## Descrierea achizitiilor si/sau instrairilor de active

Valoarea bruta a investitiilor privind imobiliarile corporale si necorporale puse in functiune in cursul anului 2019 este in valoare de 12 mil. Lei, una dintre cele mai importante investitii fiind in noua platforma de Internet banking adresata clientilor persoane fizice si juridice.

Un impact semnificativ in activele Bancii IN 2019 l-a avut implementarea noului standard IFRS 16 incepand cu 01 ianuarie 2019. Conform noului standard, la tranzitie, a fost inregistrat un drept de utilizare generat de contractele de inchiriere incheiate de Banca pentru spatiile inchiriate, echipamente si ATM-uri in valoare totala de 31.339 mii lei. Pe parcursul anului 2019, in urma procesului de optimizare a retelei de unitati si inchiderea unui numar de 35 de unitati teritoriale au fost denuntate o serie de contracte aferente spatiilor inchiriate.

De asemenea, pe parcursul anului 2019 a fost inregistrat un drept de utilizare in valoare de 4.658 mii lei aferent flotei auto a Bancii achizitionata in leasing. In acelas timp au fost vandute 114 masini din flota auto veche a Bancii.

Pe de alta parte, in prima parte a anului 2019 a fost finalizata tranzactia de vanzare a unor credite neproformante initiate in 2018, constand in credite de consum negarantate acordate persoanelor fizice. Expunerea care face obiectul tranzactiei priveste un numar de 926 contracte si o valoare nominala de 258 de milioane de lei. Pretul incasat din acesta tranzactie a fost de 37 milioane de lei. Tot in anul 2019 au fost vandute creante in valoare de 75 de milioane lei aferente unui grup de clienti insumand 10 contracte de credite. Pretul incasat din vanzarea acestor creante a fost de 11 milioane de lei.

In partea a doua a anului 2019, alte doua creante in suma totala de 14 milioane de lei apartinand a 2 clienti a fost vanduta pentru pretul de 9 milioane de 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 2019.

Opinia de audit exprima faptul ca situatiile financiare individuale si consolidate redau o imagine fidela, in toate aspectele semnificative, a pozitiei financiare individuale a Bancii, precum si a rezultatului individual si a fluxurilor de numerar individuale in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana. Situatiile financiare individuale si consolidate sunt elaborate in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana si cu Ordinul BNR nr. 27/2010 cu modificarile si completarile ulterioare.

Pe scurt, indicatorii economico-financiari cei mai importanti la data de 31.12.2019 se prezinta astfel (mii lei):

Evolutie indicatori 2018-2019	dec.19	dec.18
Total active	3,193,811	3,453,502
Cifra de afaceri	211,223	201,041
Rezultat net	5,332	-266
Cota de piata din punctul de vedere al activelor	0.64%	0.77%
Rata fondurilor proprii totale	17.75%	15.78%
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LC)	422.48%	631.89%
ROA (rezultat net / total active)	0.17%	-0.01%
ROE (rezultat net / capitaluri proprii)	1.60%	-0.08%
Credite brute / Depozite	62.16%	56.61%
Active lichide / Total active	39.18%	44.68%

## Evaluarea nivelului tehnic

La data de 31.12.2019, Patria Bank SA isi desfasura activitatea printr-o retea proprie de 46 unitati, distribuite pe intreg teritoriul Romaniei. De asemenea, banca opereaza prin intermediul celor doua centre operationale din Sibiu si Targu Mures.

La sfarsitul anului 2019 Banca avea 31 de ATM-uri proprii in functiune, 46 ATM-uri Euronet in locatiile Patria Bank SA, 16 ATM-uri Euronet in locatii strategice si 1.009 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 si 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 si Agro, oferirea de produse adresate segmentului de retail prin extinderea creditarii in noi medii si pe noi produse (credit ipotecar) dar si mentinerea unei relatii solide si de incredere cu deponentii, obiectivele esentiale fiind performanta financiara si profitabilitatea in anii urmatoari.

Banca se adreseaza urmatoarelor segmente de clienti:

### a) Segmentul persoanelor fizice

- Banca deserveste segmentul de clienti persoane fizice, avand in vedere baza activa de clienti, dar si prin atragerea de noi clienti

- Creditarea retail (persoane fizice) va reprezenta un motor moderat de crestere in perioada urmatoare, avand in vedere ca oferta de produse retail s-a imbunatatit semnificativ fata de anii precedenti pre-fuziune, iar dezvoltarile planificate in 2018 si 2019 sunt consistente in special pe zona de produse, controlul riscului de creditare si in zona de servizare clienti
- Pentru urmatorul orizont de timp directiile de actiune in zona retail vor fi:
  - Re-pozitionarea pe piata
    - piata tinta este in primul rand concentrata pe salariatii si pensionarii din orase medii si mari
    - piata creditului cu un focus crescut pe zona creditelor garantate
  - Consolidarea portofoliului de clienti si cresterea gradului de cross-sell cu un focus sporit pe incasarea de salarii/pensii
  - Calitatea serviciilor (implementarea unor standarde de calitate a serviciilor si de merchandising, imbunatatirea timpului de raspuns, simplificarea documentatiei)
  - Tehnologie: Internet Banking, Mobile Banking, Platforme online parteneri, CRM, solutii de on-line si video credit, Solutii de tip self service pe zona de operatiuni cash si non-cash
  - Produse simple, mobilitate si dezvoltarea de parteneriate de tip co-marketing si lead generation.

#### **b) Segmentul Micro**

- In acest segment sunt incluse intreprinderile mici si microintreprinderile si intreprinzatorii individuali - reprezentati de persoanele fizice autorizate (PFA), intreprinderile familiale (IF), intreprinderile individuale (II)
- Acest segment de afaceri s-a pastrat si dezvoltat in anul 2018, confirmand rezultate foarte bune si constante in decursul ultimilor 8 ani (2010-2018), in sensul unei profitabilitati excelente si a unui nivel al riscului de credit redus, raportat la un portofoliu de credite si care a inregistrat un nivel bun si constant al creditelor neperformante, in contextul unui randament al portofoliului superior mediei pietei pe acest segment
- Acest segment de clientela, precum si forta de vanzari dedicata, impreuna cu tehnologia de creditare dezvoltata, reprezinta un avantaj competitiv pentru Banca.

#### **c) Segmentul Agro**

- Se adreseaza fermelor vegetale si animale cu suprafete medii si mari, precum si fermelor mixte. Aceasta linie de afaceri acorda credite garantate pentru finantarea activitatilor agricole, pentru achizitia de terenuri si utilaje agricole, inclusiv finantari pentru implementarea unor proiecte din fonduri europene
- Acest segment de clientela 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.

#### **d) Segmentele IMM si Corporate**

- Banca s-a concentrat asupra dezvoltarii semnificative a bazei de clienti IMM si Corporate. Aceste segmente de clienti au avut in vedere baza activa de intreprinderi mici, mijlocii si mari existenta, dar si atragerea de noi clienti, carora le-au fost oferite produse noi, flexibile si inovative.

Prin urmare, in oferta Bancii din anul 2019 au fost incluse urmatoarele **categorii de produse si servicii**, avand cea mai mare pondere in veniturile Bancii:

- Produse de creditare
- Produse de economisire
- Servicii tranzactionale complete (plati, incasari, schimburi valutare etc)
- Carduri
- Servicii bancare la distanta (internet banking asistat)
- Canale alternative de distributie

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

- credite pentru capital de lucru; credite mixte pentru zona de microfinantare
- credite pentru investitii
- linii de credit
- credite pentru finantarea proiectelor cu fonduri europene
- credite sustinute din programe speciale de finantare
- credite cu scheme de garantare locale (ex FNGCIMM, FGCR, EXIM, etc) sau cu garantie internationala (ex EaSI cu garantie emisa de Fondul European de Investitii si Comisia Europeana)

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

- Credite de nevoi personale fara garantie imobiliara:
  - Creditul PLUS cu dobanda variabila
  - Creditul PLUS cu dobanda fixa
- Credite cu ipoteca imobiliara:
  - Credit pentru achizitie locuinta
  - Credit de consum cu ipoteca imobiliara
  - Credit de consum cu ipoteca imobiliara, destinat exclusiv refinantari
- Credit de consum garantat cu depozit collateral: Credit de consum ECONOM

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

- Depozite la termen cu diferite maturitati (Clasic, Plus, Senior Plus);
- Produs mixt de economisire care include un depozit la termen si unitati la fondul de investitii Patria Global

#### **D. Produse cu scop tranzactional:**

- Contul curent – conturi multiple in aceeasi valuta
- Alte tipuri de conturi cu destinatie speciala.

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.

Cu exceptia produselor de creditare, care sunt oferite clientilor atat prin intermediul retelei proprii de distributie, cat si prin canale alternative constand intr-o retea de lead provideri, restul produselor financiare sunt oferite catre clienti prin intermediul retelei unice de distributie - Banca a dezvoltat o larga retea de parteneri furnizori de *lead-uri* utilizand inclusive platforme online (<http://www.patriabank.ro/afaceri-mici/patria-partener>).

#### **Descrierea situatiei concurentiale in domeniul de activitate financiar-bancar**

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

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

Nu este cazul.

#### **Evaluarea activitatii de aprovizionare tehnico-materiala**

Acest element nu este semnificativ pentru Banca.

#### **Evaluarea activitatii de vanzare**

Conform detaliilor de la Cap. 6.

#### **Evaluarea aspectelor legate de angajati/personal**

Conform detaliilor de la Cap. 5.

#### **Evaluarea aspectelor legate de impactul activitatii de baza asupra mediului inconjurator**

Conform detaliilor de la Cap. 10.

## Evaluarea activitatii de cercetare si dezvoltare

Activitatea de cercetare nu este un element semnificativ pentru Banca.

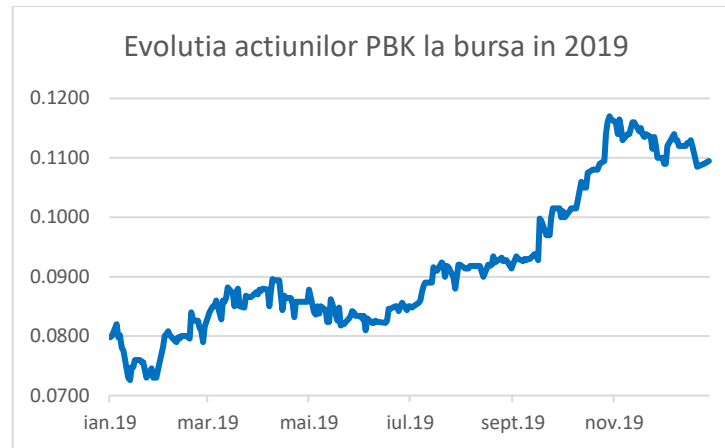
Activitatea de dezvoltare a tinut cont de obiectivele stabilite prin planul de activitate si Bugetul anului 2019 prin continuarea proceselor de optimizare si digitalizare – baza modelului de afaceri al Patria Bank:

- **Imbunatatirea fluxurilor de creditare pe segmentul Persoane Juridice (MICRO si AGRO)** prin optimizarea fluxurilor informatice suport
- **Optimizarea fluxurilor si a proceselor de administrare a creditelor** pentru eficientizarea fluxurilor operationale de creditare
- Optimizarea fluxurilor si proceselor interne pe zona de carduri care eficientizeaza operatiunile de administrare a produselor de carduri de la nivelul sucursalelor, aducand un mai mare control si o mai clara trasabilitate a tuturor acestor operatiuni precum si o servire mai eficienta a clientilor; Cresterea securitatii serviciilor de plata la utilizarea cardului, prin implementarea unor initiative specifice
- Implementarea unei noi platforme de gestionare a activitatii in relatia cu furnizorii prin intermediul careie se vor administra in mod automatizat toate activitatile conexe cum ar fi fluxurile de cheltuieli, de aprobare a comenzilor sau al facturilor si de management a contractelor prin agregarea tuturor bazelor de date aferente intr-o singura interfata – imbunatatind astfel experienta utilizatorilor prin prelucrarea facila si regasirea tuturor informatiilor intr-un singur loc
- **Implementarea unui nou sistem de rating** – prin determinarea modelelor de rating pentru toate liniile de business ale Bancii luand in considerare segmentarea actuala si viitoare a clientilor Bancii
- **Legea 129 – prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului** - Implementare noilor prevederi privind prevenirea si combaterea spalarii banilor, printre cele mai importante fiind:
  - Extinderea definitiei termenului client
  - Monitorizarea tranzactiilor in vederea raportarii operatiunilor suspecte
  - Raportarile obligatorii privind transferurile externe in/din conturi si operatiunile in numerar Cunoasterea clientelei/ actualizarea datelor/ beneficiarul real.

## Piata valorilor mobiliare emise de Banca

### Actiunile PBK

Actiunile Bancii sunt lisate la categoria Premium a Bursei de Valori Bucuresti si se tranzactioneaza cu simbolul PBK. La data de 30 decembrie 2019, ultima zi de tranzactionare a anului, pretul de inchidere pentru actiunile PBK a fost de 0,1095 lei/actiune. Pretul actiunilor a inregistrat in 2019 o crestere de 47,2% fata de sfarsitul anului 2018. Capitalizarea bursiera a Patria Bank la sfarsitul anului 2019 era de 341,13 milioane RON.



Sursa: BVB

La 31.12.2019 Banca nu detinea actiuni proprii. Nu au avut loc operatiuni de modificare a valorii capitalului social in anul 2019.

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 (ex. 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 sectiunea <https://www.patriabank.ro/d/616>, dar si in Codul de Governanta Corporativa al Bancii publicat pe site-ul Bancii la sectiunea <https://www.patriabank.ro/d/967/cod-de-governanta-corporativa-octombrie-2018.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, 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. Banca a publicat informatii cu privire la principiile si regulile de acordare a dividendelor la sectiunea <https://www.patriabank.ro/d/615/politica-de-dividende.pdf>.

## Obligatiunile subordonate PBK27E

In anul 2019 Patria Bank a plasat cu succes o emisiune de obligatiuni subordonate in valoare de 5,00 milioane Euro in vederea intaririi bazei de capital a bancii. Obligatiunile au fost emise in moneda europeana si vandute printr-un



plasament privat pe piata de capital. Acestea au o maturitate de opt ani de la data emisiunii (20 Septembrie 2019) si o rata a dobanzii de 6,50% pe an (fixa, in euro), platita semestrial.

Valoarea nominala a unei obligatiuni este de 500 de euro, iar numarul total de obligatiuni emise este de 10.000. Oferta de vanzare s-a incheiat cu succes in numai doua zile, durata minima permisa de conditiile ofertei. Cererea pentru obligatiunile Patria Bank a depasit cu mult oferta, volumul total al obligatiunilor subscribe in oferta fiind de 16.975, fata de un numar de 10.000 de obligatiuni emise si alocate.

Obligatiunile au fost listate pe piata reglementata administrata de Bursa de Valori Bucuresti in baza unui prospect intocmit in vederea admiterii la tranzactionare aprobat de Autoritatea de Supraveghere Financiara. Acestea se tranzactioneaza la bursa cu simbolul PBK27E incepand cu data de 27 noiembrie 2019.

#### 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 sectiunea <https://www.patriabank.ro/d/967/cod-de-guvernanta-corporativa-octombrie-2018.pdf>, 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 31.12.2019 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 in sectiunea <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 și extraordinare. Adunarea Generală Ordinară se întrunește cel puțin o dată pe an, în cel mult 4 luni de la încheierea exercitiului financiar, iar Adunarea Generală Extraordinară se întrunește ori de câte ori este necesar.

În cursul anului 2019, Consiliul de Administrație a convocat 3 Adunări Generale ale Acționarilor (2 adunări generale ordinare în data de 02.05.2019 și respectiv 13.08.2019 și o adunare generală extraordinară în data de 13.08.2019). 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 Bursii 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 în secțiunea <https://www.patriabank.ro/despre-patria/investitori/adunarea-general-a-actiunilor>. 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 în secțiunea <https://www.patriabank.ro/despre-patria/investitori/adunarea-general-a-actiunilor/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 31.12.2019 Consiliul de Administrație era format din cinci membri numiți de Adunarea Generală a Acționarilor, pentru un mandat de 4 ani, cu posibilitatea de a fi re-aleși pentru mandate subsecvente de câte 4 ani. Consiliul de Administrație delegă 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 31.12.2019 Comitetul Directorilor era compus din 5 membri, care își exercită responsabilitățile de conducători și membri ai Comitetului Directorilor, fiind aprobați de către BNR, în conformitate cu prevederile OUG nr. 99/2006 privind institutiile de credit și adecvarea capitalului.

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 31.12.2019

Nume si prenume	Pozitia detinuta in cadrul Consiliului de Administratie	Aprobat prin	Durata mandat
Dragos Horia Manda	Presedinte (1 mandat in banca fuzionata)	Hotararea AGA din 02.04.2016, Aprobare prealabila a BNR (aprilie 2016) respectiv aprobarea prealabila a BNR privind fuziunea (noiembrie 2016)	4 ani, 26.04.2016 - 26.04.2020
Daniela Elena Iliescu	Membru neexecutiv pana la data de 01.04.2019, Membru executiv incepand cu data de 01.04.2019 (1 mandat in banca fuzionata)		4 ani, 26.04.2016 - 26.04.2020
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
Nicolae Surdu	Membru independent (1 mandat in banca fuzionata)	Hotararea AGA din 27.04.2017, Aprobare prealabila a BNR privind fuziunea (noiembrie 2016) Hotararea AGA din 02.05.2019 (membru independent)	4 ani, 01.05.2017 - 27.04.2021
Vasile Iuga	Membru independent (1 mandat in banca fuzionata)	Hotararea AGA din 27.04.2017, Hotararea AGA din 28.07.2017, Aprobare prealabila a BNR (decembrie 2017)	4 ani, 06.12.2017 - 27.04.2021

La data de 31.12.2019 nu exista pozitii vacante in cadrul Consiliului de Administratie.

## Informatii privind administratorii

### **Dragos Horia Manda**

**Presedinte al Consiliului de Administratie**

**Membru al Comitetului de Administrare a Riscurilor , incepand cu data de 01.04.2019**

Nascut la data de 15.07.1960, Domiciliul – Bucuresti

Dl. 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 19 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 RAEF, BAAF si EEAF, cu un accent special pe sectorul serviciilor financiare.

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

Este administrator si Director General al Axxess Capital Partners S.A. si presedinte al Comitetului de Investii al EEAF din anul 2006.

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 S.A. (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 – prezent) in cadrul RAEF, membru ne-executiv in Consiliul de Administratie al Bancii Romanesti (1999-2003), presedinte ne-executiv al Consiliului de Administratie al Motoractive S.A. (leasing) (2003-2006), presedinte ne-executiv al Consiliului de Administratie al Domenia Credit S.A. (credit ipotecar) (2003-2006).

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

Angajamente si obligatii profesionale relativ permanente, inclusiv pozitii executive si neexecutive in consiliul unor societati si institutii non-profit, la data de 31.12.2019 (entitati aflate in functiune):

Nume si Prenume	Functia in banca	Companie	Calitate
Dragos Horia Manda	Presedinte al Consiliului de Administratie	Axxess Capital Partners SA	Director General si Administrator
		BitDefender BV	Administrator
		One United Properties SA	Presedinte Consiliu Administratie
		Patria Bank SA	Presedinte Consiliu de Administratie
		Seacorn LLP	Managing Partner
		South-Eastern Europe Capital Partner	Managing Partner

### **Daniela Elena Iliescu**

#### **Membru al Consiliului de Administratie**

**Director General incepand cu 01.04.2019**

**Membru al Comitetului de Audit pana la data de 01.04.2019**

**Membru al Comitetului de Administrare a Riscurilor pana la data de 01.04.2019**

Nascuta la data de 23.09.1977, Domiciliul – Bucuresti

Dna Iliescu a absolvit Academia de Studii Economice Bucuresti, este membru acreditat ACCA, Camera Auditorilor Romani si Organizatia Romana de Contabili si a absolvit cursurile Executive MBA ale Wien University of Economics and Business & Carlson Business School USA.

Dna Iliescu a fost membru in Consiliul de Administratie al fostei Patria Bank SA (2014 – aprilie 2017), cu vasta experienta in domeniul financiar (management financiar, raportate si bugetare) pentru institutii importante precum EEAF si BAF, fiind foarte activ implicata in monitorizarea investitiilor fondurilor in sectorul serviciilor financiare, cele mai relevante fiind investitiile in Patria Bank si Patria Credit.

Totodata, din anul 2007 activeaza si in cadrul Axxess Capital Partners S.A, detinand pozitii precum Chief Financial Officer (2013-Prezent), senior project manager (2007-2013).

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 31.12.2019 (entitati aflate in functiune):

Nume si Prenume	Functia in banca	Companie	Calitate
Daniela Elena Iliescu	Administrator si Director General	Axxess Capital Partners SA	Partner
		Patria Bank SA	Administrator si Director General
		Patria Credit IFN SA	Administrator

**Bogdan Merfea****Membru executiv al Consiliului de Administratie, Director General, pana la data de 01.04.2019****Membru neexecutiv al Consiliului de Administratie incepand cu data de 01.04.2019****Membru al Comitetului de Audit incepand cu data de 01.04.2019**

Nascut la data de 20.09.1957, Domiciliul – Brasov

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

De formatie inginer, dl. 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 anii 1995-1999, a coordonat proiecte de dezvoltare regionale, programe de training destinate IMM-urilor, a coordonat activitati de consultanta destinate microintreprinderilor in colaborare cu USAID.

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

Dl. Merfea are o vasta experienta in activitatea de microfinantare, ocupand pozitii de management precum cea de Director General (in perioada 2009-2015) si Presedinte al Consiliului de Administratie (in perioada 2015 - prezent) in Patria Credit IFN SA. Totodata, din anul 2013 dl. Merfea a activat ca membru al Consiliului de Administratie al European Microfinance Network.

Dl. Bogdan Merfea a detinut pozitia de membru al Consiliului de Administratie al fostei Patria Bank SA (octombrie 2014 – aprilie 2017), precum si pe cea de Directorul General al acesteia (aprilie 2015 – aprilie 2017).

Angajamente si obligatii profesionale relativ permanente, inclusiv pozitii executive si neexecutive in Consiliul unor societati si institutii non-profit, la data de 31.12.2019 (entitati aflate in functiune):

Nume si Prenume	Funcția in banca	Companie	Calitate
Bogdan Merfea	Administrator	Merfea Advising SRL	Administrator
		Patria Bank SA	Administrator
		Patria Credit IFN	Presedinte Consiliu de Administratie

### **Nicolae Surdu**

**Membru independent al Consiliului de Administratie**

**Presedinte al Comitetului de Administrare a Riscurilor**

**Membru al Comitetului de Audit**

Nascut la data de 30.07.1961, Domiciliul – Voluntari, Ilfov

Dl. 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), iar in perioada 2009 – 2012 dl. Surdu a detinut pozitia de Director General si Presedinte Directorat in fosta Banca Comerciala Carpatica. In anul 2009 dl. 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 dl. Surdu a fost vicepresedinte la fosta Finansbank Romania, iar intre 2001-2004 a detinut pozitia de director operatiuni in Banca Tiriac. In anul 2000 dl. 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 dl. Surdu a activat si in cadrul Bancii Comerciale Romane. Dl. 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 31.12.2019 (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**

Nascut la data de 27.09.1954, Domiciliul – Bucuresti

Din anul 1991 dl. Iuga a activat in cadrul PricewaterhouseCoopers Romania (PwC), devenind Partener in 1997, iar intre 2004 si 2015 a fost Country Managing Partner pentru Romania, avand in subordine peste 600 de angajati in cinci birouri la nivel regional. Intre 2008 si 2015 a fost Managing Partner al PwC pentru Europa de Sud-Est, avand in subordine activitatea companiei din noua tari, iar intre 2004 si 2015 a fost membru al Consiliului Director al PwC pentru Europa Centrala si de Est.

Dl. Iuga a detinut pozitia de membru al Consiliului de Conducere al Institutului Aspen Romania, in prezent detinand pozitia de trezorer ale acestuia, iar timp de mai multi ani a fost Vice-Presedintele Camerei de Comerț Americane in Romania (AMCHAM). Din anul 2017 este membru din partea Romaniei al Comitetului de Audit in cadrul Bancii Europene de Investitii, pentru un mandat de 6 ani, care expira in anul 2023.

Auditor financiar si consultant, cu o experienta de peste 26 de ani in domeniu, dl. 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, Corpul Expertilor Contabili si Contabililor Autorizati din Romania (CECCAR), in calitate de expert contabil, Asociatia Nationala a Evaluatorilor din Romania (ANEVAR), in calitate de membru acreditat; totodata a fost membru al Consiliului CAFR si al CSPAAS.

Auditor financiar autorizat de BNR si ASF (pentru banci, societatile de asigurari si societatile listate), consultant financiar cu o experienta complexa de peste 26 de ani in domeniul implementarii standardelor internationale de raportare financiara a auditului financiar, dl. Iuga a participat in diverse proiecte de evaluare si restructurare a afacerilor, in preluari, fuzionari, achizitii de business, privatizari si consultanta strategica.

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

Dl. Vasile 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).

Angajamente si obligatii profesionale relativ permanente, inclusiv pozitii executive si neexecutive in Consiliul unor societati si institutii non-profit, la data de 31.12.2019 (entitati aflate in functiune):



Nume si Prenume	Functia in banca	Companie	Calitate
Vasile Iuga	Administrator	Alro SA	Administrator
		Aspen Institute Romania	Trezorier
		Banca Europeana de Investitii	Membru comitet de audit
		Comitetul Olimpic si Sportiv Roman	Trezorier
		MAS REI	Administrator
		Patria Bank SA	Administrator

## Activitatea Consiliului de Administratie

### Atributiile si responsabilitatile Consiliului de Administratie

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

Consiliul de Administratie are ca responsabilitati principale stabilirea directiilor principale de activitate si de dezvoltare ale Bancii, stabilirea politicilor contabile si a sistemului de control financiar, precum si aprobarea planificarii financiare, numirea si revocarea directorilor si stabilirea remuneratiei acestora, supravegherea activitatii directorilor, pregatirea raportului anual, organizarea adunarii generale a actionarilor si implementarea hotararilor 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 2019 au cuprins locul unde s-a organizat sedinta, data si proiectul ordinii de zi. Sedintele Consiliului au fost organizate in general la sediul social/ real al Bancii, inasa au fost folosite si mijloace moderne de comunicare, in scopul eficientizarii procesului decizional (teleconferinta, 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 2019 Consiliul de Administratie s-a intrunit in 58 de sedinte si s-au adoptat 469 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 din centrala Bancii.

Astfel, prezenta membrilor Consiliului la sedintele acestuia a fost urmatoarea:

- Dl. Dragos Horia Manda – 55 sedinte
- Dna. Daniela Iliescu – 54 sedinte
- Dl. Bogdan Merfea – 54 sedinte
- Dl. Nicolae Surdu – 55 sedinte
- Dl. Vasile Iuga – 45 sedinte

Membrii Consiliului de Administratie au urmarit in permanenta asigurarea continuitatii activitatii Bancii, supervizarea procesului de fuziune dintre Banca Comerciala Carpatica SA si Patria Bank SA, implementarea masurilor dispuse de Banca Nationala a Romaniei si alte institutii ale statului si monitorizarea implementarii hotararilor dispuse Comitetului Directorilor.

Consiliul de Administratie a aprobat in anul 2019, Regulamentul de Organizare si Functionare al Comitetului Directorilor, Regulamentul privind competentele de aprobare aplicabile activitatilor Directiei Restructurari si Workout si Regulamentul de Organizare si Functionare al Bancii, precum si ale altor comitete in subordinea sa. In plus, au fost revizuite politicile si strategiile Bancii privind administrarea riscurilor, politica privind conflictele de interese, Politica privind cunoasterea clientelei si prevenirea si combaterea fenomenelor de spalare a banilor si de finantare a terorismului si gestionarea embargourilor a Grupului Patria Bank, Strategia de Afaceri, Strategia de Valorificare a Activelor, Strategia Operationala IT&Information Security 2019 si procedurile specifice derularii procesului de evaluare a adecvarii capitalului intern la riscuri.

Deasemenea, in cursul anului 2019 Consiliul de Administratie a aprobat anumite masuri de reorganizare si optimizare a retelei teritoriale a Bancii, prin relocarea sau inchiderea unor unitati neperformante pe parcursul anului 2019.

Consiliul de Administratie a aprobat rapoartele financiare periodice (lunare, trimestriale, semestriale) aferente anului 2018 si a fost informat cu privire la Raportele de Administrare a Riscurilor (trimestriale).

Prin prisma competentelor sale de aprobare, in anul 2019 Consiliul de Administratie a aprobat vanzarea unor imobile preluate in contul creantei de catre Banca, pentru anumiti clienti administrati in zona de workout si aprobarea vanzarii unor mijloace fixe aflate in proprietatea bancii.

Urmarind cresterea notorietatii brandului si cresterea vanzarilor pe produse specifice comunicate in cadrul campaniei si atingerea unor indicatori optimi de media, in masura sa genereze notorietate, cresterea traficului in unitati si atragerea de vizite si lead-uri pe website, Consiliul de Administratie a aprobat implementarea campaniilor de comunicare de imagine, cu componenta de produs. De asemenea a aprobat masuri privind cercetari de piata in vederea implementarii studiului Patria Rural.

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.

##### **a) Comitetul de audit**

La data de 31.12.2019, Comitetul de Audit era compus din 3 administratori neexecutivi, din care 2 membrii independendi, respectiv:

<b>Nume</b>	<b>Pozitia detinuta in cadrul Comitetului</b>	<b>Perioada</b>
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. Comitetul de Audit este 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 sectiunea: <https://www.patriabank.ro/d/967/cod-de-guvernanta-corporativa-octombrie-2018.pdf>.

Comitetul de audit al Patria Bank S.A. are responsabilitatea inaintarii cu frecventa anuala a unui raport de activitate catre Consiliul de Administratie. In anul 2019 Comitetul de audit s-a intrunit in 20 de sedinte. Astfel, prezenta membrilor Comitetului la sedintele acestuia organizate in anul 2019 a fost urmatoarea:

- Dl. Vasile Iuga – 20 sedinte
- Dl. Bogdan Merfea – 15 sedinte
- Dl. Nicolae Surdu – 20 sedinte

Principalele subiecte au vizat evaluarea activitatii de audit intern in general, incluzand evaluarea independentei organizationale a auditului, evaluarea sistemului de control intern, revizuirea cadrului procedural aferent desfasurarii activitatii de audit intern, analiza si aprobarea planului de audit intern, stadiul monitorizarii recomandarilor, prezentarea rapoartelor de audit intern inclusiv concluziile rezultate din evaluarea functiilor

independente, respectiv functia de administrare a riscurilor si functia de conformitate, prezentarea scopului si planificarea activitatii auditorului financiar al bancii, aspecte privind situatiile financiare ale bancii, aspecte privind raportarile facute de banca catre BNR.

#### **b) Comitetul de Administrare a Riscurilor**

La data de 31.12.2019, Comitetul de Administrare a Riscurilor era compus din 3 administratori neexecutivi, din care doi membri independenti, respectiv:

Nume	Pozitia detinuta in cadrul Comitetului	Perioada
Nicolae Surdu	Presedinte (independent)	06.12.2017 - prezent
Horia Manda	Membru	01.04.2019 - prezent
Vasile Iuga	Membru (Independent)	06.12.2017 - prezent

Comitetul de Administrare a Riscurilor are rol consultativ. Comitetul de Administrare a Riscurilor este format din membri ai Consiliului de Administratie, avand experienta corespunzatoare atributiilor specifice ce le revin in cadrul comitetului. Comitetul de Administrare a Riscurilor se intruneste lunar sau ori de cate ori este necesar, avand rolul de a asista Consiliul de Administratie cu privire la apetitul la risc si strategia globala privind administrarea riscurilor actuale si viitoare ale Bancii si sa asiste Consiliul de Administratie in supravegherea implementarii strategiei. Responsabilitatile Comitetului de Administrare a Riscurilor sunt prezentate in Codul de Guvernanta Corporativa al Bancii pus la dispozitia partilor interesate pe site-ul Bancii la sectiunea: <https://www.patriabank.ro/d/967/cod-de-guvernanta-corporativa-octombrie-2018.pdf>.

Convocarile pentru intrunirile Comitetul de Administrare a Riscurilor din anul 2019 au cuprins locul unde s-a organizat sedinta, data si proiectul ordinii de zi. Sedintele Comitetului au fost organizate in general la sediul central al Bancii, insa au fost folosite si mijloace moderne de comunicare, in scopul eficientizarii procesului decizional (teleconferinta, posta electronica).

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 2019 Comitetul de Administrare a Riscurilor s-a intrunit in 23 de sedinte, la fiecare dintre ele participand membrii Comitetului. S-au adoptat 49 de hotarari, deciziile Comitetului fiind luate in general cu unanimitate de voturi. La sedintele Comitetului au participat membrii Consiliului de Administratie, ai Comitetului Directorilor, precum si reprezentanti ai structurilor din centrala Bancii, in calitate de invitati.

Astfel, prezenta membrilor Comitetului la sedintele acestuia organizate in anul 2019 a fost urmatoarea:

- Dl. Nicolae Surdu – 22 sedinte
- Dl. Horia Manda - 16 sedinte (in perioada 01.04.2019 – 31.12.2019).

Principalele subiecte dezbătute au vizat în principal:

- Rapoartele generale lunare privind administrarea riscurilor și alte rapoarte specifice
- Avizarea Strategiei privind administrarea riscurilor
- Revizuirea procesului de evaluare a adecvării capitalului intern la riscuri (ICAAP)
- Analiza și avizarea fișelor de produs, normelor de creditare a persoanelor fizice și juridice
- Avizarea Politicii de remunerare, Politicii de Creditare, Regulamentului privind competențele de aprobare la nivelul Direcției Workout
- Politicile de administrare a riscurilor
- Rapoarte anuale privind activitatea de conformitate / risc.

## 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.

Astfel, la data de 31.12.2019 conducerea operativă și coordonarea activității zilnice a Bancii era delegată 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
Bogdan Merfea	Membru, 1 mandat	Director General	01.05.2017 - 01.04.2019
Daniela Elena Iliescu	Membru, 1 mandat	Director General	01.04.2019 - prezent
Valentin Grigore Vancea	Membru, 1 mandat	Director General Adjunct Divizia Operațiuni și IT	01.05.2017 - prezent
Codin Radu Nastase	Membru, 1 mandat	Director General Adjunct Divizia Risc*	07.01.2019 - prezent
Lucia Cristina Pitulice	Membru, 1 mandat	Director General Adjunct Divizia Financiar	16.01.2018 - 06.01.2020
Codrut Stefan Nicolau	Membru, 1 mandat	Director General Adjunct Divizia Comercială	01.07.2018 - prezent

\*incepe să-și exercite atribuțiile la data de 18.03.2019, când se obține aprobarea prealabilă a BNR

## Informatii privind directorii

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

### **Bogdan Merfea**

**Director General, pana la data de 01.04.2019**

**Membru al Comitetului de Credite Retail / Persoane Juridice, pana la data de 01.04.2019**

**Membru al Comitetului de Administrare Active si Pasive, pana la data de 01.04.2019**

**Membru al Comitetului de Restructurare si Recuperare Credite, pana la data de 01.04.2019**

Experienta si parcursul sau profesional au fost descrise mai sus.

### **Daniela Elena Iliescu**

**Director General, incepand cu 01.04.2019**

**Membru al Comitetului de Credite Retail/Persoane Juridice, incepand cu data de 01.04.2019**

**Membru al Comitetului de Administrare Active si Pasive, incepand cu data de 01.04.2019**

**Membru al Comitetului de Restructurare si Recuperare Credite, incepand cu data de 01.04.2019**

Experienta si parcursul sau profesional au fost descrise mai sus.

### **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**

Nascut la data de 19.07.1975

Domiciliul – Bucuresti

Dl. 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 dl. 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 dl. 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 S.A. si Banca Comerciala Ion Tiriac S.A, respectiv Unicredit Bank. In perioada 2008-2011 dl. Vancea a detinut pozitia de vicepresedinte in cadrul Volksbank Romania ca Chief Operations Officer. Fiind specializat pe zona de operatiuni, IT si securitate informatiei, incepand cu anul 2012 dansul a detinut pozitii de conducere in cadrul ANSSI - Asociatia Nationala pentru Securitatea Sistemelor Informatice, Vicepresedinte Cloud Security Alliance, Romania Chapter. De asemenea, in perioada 2014-2015 a coordonat segmentul de business development si strategii din pozitia de director executiv in cadrul Star

Storage. Incepand cu 2015 dl. Vancea a ocupat functia de director executiv pe aria operatiuni si IT, membru al comitetului executiv in cadrul 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, iar dupa fuziunea cu fosta Patria Bank SA, dl. Vancea detine pozitia de director general adjunct in cadrul Patria Bank SA, coordonand aria de operatiuni si IT, pentru un mandat de 4 ani.

Angajamente si obligatii profesionale relativ permanente, inclusiv pozitii executive si neexecutive in Consiliul unor societati si institutii non-profit, la data de 31.12.2019 (entitati aflate in functiune):

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

#### **Codin Radu Nastase**

**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 de Administrare Active si Pasive**

Nascut la data de 25.03. 1972

Domiciliul – Bucuresti

Dl. Nastase are o experienta de peste 20 de ani in sistemul bancar, ocupand pozitii de conducere in zona managementului financiar si managementului riscului in cadrul Citibank, Banca Romaneasca si Bancpost, inainte de a se alatura echipei Patria Bank.

Preocupat de perfectionarea continua si dezvoltarea abilitatilor manageriale, Codin a absolvit programul de MBA - ASSEBUS in parteneriat cu Kenesaw State University (Atlanta, SUA) completand formarea din cadrul ASE, unde este licentiat in Finante, Banci si Burse de valori.

Angajamente si obligatii profesionale relativ permanente, inclusiv pozitii executive si neexecutive in Consiliul unor societati si institutii non-profit, la data de 31.12.2019 (entitati aflate in functiune):

Nume si Prenume	Funcția in banca	Companie	Calitate
Codin Radu Nastase	Director Adjunct Divizia Risc	Patria Bank SA	Director Adjunct Divizia Risc

**Lucica Cristina Pitulice**

**Director General Adjunct – Divizia Financiar (pana la 06.01.2020)**

**Membru al Comitetului Directorilor**

**Presedinte al Comitetului de Administrare Active si Pasive**

Nascuta la data de 15.05.1972

Domiciliul – Bucuresti

Avand o vasta experienta financiar bancara, consultanta si audit, acumulata in 20 de ani de experienta, doamna Pitulice a absolvit Academia de Studii Economice, Facultatea de Finante, Banci si Contabilitate.

In perioada 1995 – 1998 a activat in domeniul auditului financiar si consultanta in cadrul Deloitte Romania, iar intre 1998 – 1999 a detinut pozitia de controlor financiar in cadrul Chase Manhattan Bank Sucursala Bucuresti. In perioada 2002 – 2011 a ocupat pozitia de director al departamentului financiar in cadrul RBS Bank Romania (anterior ABN Amro Bank), iar in perioada 1999-2001 a activat in aria de conformitate si risc de piata in cadrul ABN Amro Bank Romania.

Doamna Pitulice a mai detinut anterior pozitia de director executiv, Divizia Financiara, Bancpost S.A. (2011-2014), director executiv, Divizia Financiara, Banca Romana de Credite si Investitii S.A. (2014), manager consulting - KPMG Romania (2015-2016), director executiv - Divizia Financiar si MIS Banca Romaneasca (2016-2017). Din 16.01.2018 dna. Pitulice ocupa pozitia de director general adjunct in cadrul Patria Bank SA, membru al Comitetului Directorilor, conducand aria financiara, pentru un mandat de 4 ani.

Angajamente si obligatii profesionale relativ permanente, inclusiv pozitii executive si neexecutive in Consiliul unor societati si institutii non-profit, la 31.12.2019 (entitati aflate in functiune):

Nume si Prenume	Functia in banca	Companie	Calitate
Lucica Cristina Pitulice	Director Adjunct Divizia Financiar	Patria Bank SA	Director Adjunct Divizia Financiar

**Codrut Stefan Nicolau**

**Director General Adjunct – Divizia Comerciala (din 01.07.2018; incepe sa-si exercite atributiile la data de 24.08.2018, cand se obtine aprobarea prealabila a BNR)**

**Membru al Comitetului Directorilor**

**Membru al Comitetului de Credite Persoane Juridice**

Nascut la data de 06.05.1974

Domiciliul – Voluntari, Ilfov

DI. Nicolau a absolvit cursurile Facultatii de Studii Economice din cadrul Universitatii Transilvania Brasov si este absolvent al programului MBA “Young Talents” al universitatii SDA Bocconi University Milano. Are o vasta experienta



in domeniul bancar, activand in cadrul Bancii Transilvania – Sucursala Brasov – ofiter credite (1999), Unicredit Romania – sucursala Brasov – ofiter marketing (1999-2002), Unicredit Romania – Sucursala Pitesti, Aviatiei si Magheru – director sucursala (2002-2005), Unicredit Romania Bucuresti – Corporate Middle Market – Director (2005-2007), Unicredit Tiriac Bank - director adjunct Corporate Network & Development (2007-2009), Unicredit Tiriac Bank – director Middle Market Corporate (2009-2011), Unicredit Tiriac Bank – director Corporate, EU Funds&Real Estate (2011-2012), Unicredit Tiriac Bank – Retail Sales Director (2012-2013), Unicredit Tiriac Bank – Retail Commercial Strategy Director (2013-2014), Unicredit Tiriac Bank – CEE 2020 Strategic consultant (2014). In perioada 2015-2016 dl. Nicolau a detinut functia de director directia vanzari IMM si Microintreprinderi in cadrul fostei Patria Bank, iar din anul 2016 si pana la momentul fuziunii, dansul a ocupat functia de Director Directia relatii comerciale in cadrul Bancii Comerciale Carpatice, iar dupa fuziune a detinut pozitia de Director directia comerciala persoane juridice in cadrul Patria Bank. Din 01.07.2018 dl. Nicolau ocupa pozitia de director general adjunct in cadrul Patria Bank SA, membru al Comitetului Directorilor, conducand aria comerciala, pentru un mandat de 4 ani. Incepand din 2016, Dl. Nicolau este si membru in Consiliul de Administratie al Patria Credit IFN.

Angajamente si obligatii profesionale relativ permanente, inclusiv pozitii executive si neexecutive in Consiliul unor societati si institutii non-profit, la 31.12.2019 (entitati aflate in functiune):

Nume si Prenume	Functia in banca	Companie	Calitate
Codrut Stefan Nicolau	Director Adjunct Divizia Comercial	Patria Bank SA	Director Adjunct Divizia Comercial
		Patria Credit IFN SA	Administrator

### 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 constitutive 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 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. Deciziile Comitetului Directorilor se iau cu o majoritate absoluta (n.b. jumatate + 1 din numarul total al membrilor CD) a voturilor membrilor sai. In cazul in care Comitetul Directorilor nu poate lua decizii valabile datorita neintrunirii cerintelor de quorum, problema va fi supusa aprobarii Consiliului de Administratie, impreuna cu punctele de vedere divergente exprimate de catre fiecare Director, daca este cazul.

Convocarile pentru intrunirile Comitetului Directorilor din anul 2019 au cuprins locul unde s-a organizat sedinta, data si proiectul ordinii de zi. Sedintele Comitetului au fost organizate in general la sediul social si/sau la sediul real al Bancii, inasa au fost folosite si mijloace moderne de comunicare, in scopul eficientizarii procesului decizional (teleconferinta, posta electronica). La fiecare sedinta s-a intocmit un proces-verbal, care a cuprins numele

participanților și al invitaților (acolo unde a fost cazul), ordinea materialelor propuse spre aprobare/avizare/informare, discuțiile, hotărârile luate, numărul de voturi întrunite, abținerile și opiniile separate (acolo unde a fost cazul). Procesul verbal al ședinței este semnat de către directorii participanți imediat după redactarea acestuia.

În cursul anului 2019 au fost organizate 142 ședințe ale Comitetului Directorilor și s-au adoptat 1199 hotărâri, deciziile Comitetului fiind luate în general cu unanimitate de voturi. La ședințele Comitetului Directorilor au participat pe lângă membrii Comitetului și reprezentanți ai structurilor din centrala Bancii, în calitate de invitați.

Astfel, prezenta membrilor Comitetului la ședințele acestuia a fost următoarea:

- Bogdan Merfea – 38 ședințe, în perioada 01.01.2019 - 01.04.2019
- Daniela Elena Iliescu 86 ședințe (participare cu drept de vot începând cu 23.07.2019)
- Valentin Vancea – 128 ședințe
- Lucica Pitulice - 115 ședințe
- Codrut Nicolau - 130 ședințe Dl. Codin Nastase - 110 ședințe (participare cu drept de vot din 19.03.2019).

Membrii Comitetului Directorilor au urmărit în permanență asigurarea continuității activității Bancii, implementarea măsurilor dispuse de Banca Națională a României și alte instituții ale statului.

Principalele arii de acțiune ale Comitetului Directorilor au fost:

- A avizat Regulamentul de Organizare și Funcționare al Patria Bank S.A, Regulamentul privind cunoașterea clienței, prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, Statutul Comitetului de Audit și Regulamentul de Organizare și Funcționare al Comitetului de Audit al Patria Bank SA, precum și ale altor comitete în subordinea sa. În plus, au fost revizuite politicile și strategiile Bancii privind administrarea riscurilor, politica privind conflictele de interes
- De asemenea, prin prisma competențelor sale de aprobare, Comitetul Directorilor a analizat și a avizat/aprobat o serie de vânzări de imobile preluate în contul creanței de către Banca, pentru anumiți clienți administrați în zona de workout, inclusiv vânzarea unor portofolii de credite neperformante aflate în afara bilanțului bancii
- Propunerea și implementarea de măsuri stabilite în scopul remedierii deficiențelor constatate în cadrul misiunilor de supraveghere ale BNR, în cadrul misiunilor de audit intern sau ale auditorului extern
- A analizat și monitorizat îndeaproape indicatorii financiari ai bancii, gradul de realizare a bugetului aprobat, pe fondul unui proces continuu de reducere a costurilor și de eficientizare a activității Bancii.

Comitetul Directorilor a furnizat Consiliului de Administrație, în mod regulat și cuprinzător, informații detaliate cu privire la toate aspectele importante ale activității Bancii, inclusiv cele referitoare la administrarea riscurilor, evaluarea riscurilor potențiale și la aspectele de conformitate, măsurile întreprinse și cele recomandate, neregulile identificate cu ocazia îndeplinirii atribuțiilor pe care le are.

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 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.

#### a) **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 2019, Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor s-a intrunit in 15 sedinte. Au fost supuse analizei 29 subiecte si au fost luate un numar total de 11 hotarari.

#### b) **Comitetul de Credite**

La nivelul Bancii functioneaza un Comitet de Credite Persoane Juridice si un Comitet de Credite Retail. Comitetele 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 3 membri si 1-4 invitati fara drept de vot. Prin activitatea acestora, conform responsabilitatilor si competentelor stabilite, Comitetele de Credite asigura implementarea politicii de creditare a Bancii, Comitetele de Credite functioneaza si prin intermediul unor subcomitete ale caror membri si competente sunt stabilite in cadrul Politicii de creditare, Anexa II. 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 Regulilor privind competentele de aprobare a creditelor
- 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
- stabileste lista analistilor de creditare care vor face parte din Subcomitetele de Credite.

Comitetele de Credite se intrunesc ori de cate ori se considera necesar. Cvorum-ul la sedintele Comitetelor de Credit este asigurat prin prezenta a cel putin 2 membri, dar obligatoriu un membru din aria Risc. Deciziile se iau cu unanimitatea membrilor prezenti.

In vederea luarii unor decizii cat mai fundamentate, la sedinte pot fi invitati si alti specialisti din diverse departamente ale Bancii.

In anul 2019, Comitetul de Credite Retail s-a intrunit in 25 de sedinte. Au fost analizate un numar de 18 dosare persoane fizice si 3 propuneri privind modificarea listelor de analisti din cadrul sub-comitetelor de credit (CC1/CC2/CC3) si au fost emise in total 20 hotarari de aprobare si 0 avize. De asemenea, au fost transmise 5 informari in cadrul sedintelor Comitetului de Credite Retail.

In anul 2019, Comitetul de Credite Persoane Juridice s-a intrunit in 209 sedinte. Au fost analizate 327 de dosare aferente persoanelor juridice si au fost emise in total 255 de hotarari de aprobare, 9 hotarari de respingere si 52 hotarari de avizare; dintre acestea 68 au fost aferente Departamentului de Vanzari Agro, 27 aferente Departamentului de Vanzari Micro, 155 aferente Departamentului de Vanzari IMM & Corporate, 3 aferente Directiei de Evaluare Riscului de Credit Persoane Juridice (decizii de monitorizare) si 2 aferente Directiei de Vanzari Retail.

### **c) Comitetul de Restructurare si Recuperare Credite**

Comitetul de Restructurare si Recuperare Credite (CRRC) reprezinta o structura avand competente de aprobare delegate de catre Comitetul Directorilor, asigurand un proces adecvat de gestiune a portofoliului general de credite, incluzand portofoliul expunerilor administrate de Directia Restructurari si Workout, a portofoliului de credite care necesita efectuarea unor operatiuni de restructurare, precum si a portofoliului de active aflate in proprietatea bancii si destinate valorificarii sau in curs de valorificare.

Functia principala a CRRC consta in analiza si luarea deciziilor privind (i) operatiunile de restructurare a creditelor acordate persoanelor juridice propuse si prezentate de Directia Restructurari si Workout sau de structurile comerciale, (ii) operatiunile de recuperare a expunerilor neperformante administrate de Directia Restructurari si Workout si (iii) propunerile de valorificare a bunurilor aflate in proprietatea bancii, incluse in portofoliul administrat de Directia Restructurari si Workout.

CRRC se intruneste ori de cate ori este necesar, la solicitarea expresa a oricaruia dintre membri, pentru a dezbate probleme care sunt de competenta sa.

In cursul anului 2019, Comitetul de Restructurare si Recuperare Credite s-a intrunit in 33 sedinte, au fost analizate un numar total de 44 solicitari si au fost emise 44 hotarari, din care 42 au fost implementate.

**d) 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) si principiilor Codului de Governanta Corporativa al Bursei de Valori Bucuresti.

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

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

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

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

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

Exercitarea responsabilitatilor de catre membrii Organului de conducere este 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 2019, 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 mai mult de 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;
- ori de cate ori este necesar, respectiv atunci cand apar evenimente care determina necesitatea reevaluarii, pentru a verifica adecvarea continua a persoanei respective.

Astfel, pentru exercitarea functiei si responsabilitatilor aferente, in anul 2019 Banca Nationala a Romaniei a aprobat doi membri noi ai Comitetului Directorilor (Director General Adjunct, Divizia Risc in luna martie 2019 si Director General in luna iulie 2019).

#### 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 2019 se prezinta dupa cum urmeaza:

Anul 2019 (brut lei)	
Total, din care:	5.317.656
- remuneratie fixa (brut lei)	5.253.835
- remuneratie variabila (brut lei), din care:	63.821
- numerar	63.821
- actiuni	0
- alte titluri	0

#### 4.5 Participarea membrilor organelor de conducere la capitalul social

La data de 31.12.2019 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](http://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.

In acest scop, Banca a infiintat si mentine o structura dedicata relatiei cu investitorii, actionarii, detinatorii de obligatiuni si alte parti interesate in cadrul Directiei Piete de Capital si Relatia 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 ([capital@patriabank.ro](mailto:capital@patriabank.ro)).

## Calendarul financiar si comunicarea cu actionarii si investitorii

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

Calendarul de raportare financiara actualizat, comunicat de Banca pentru anul 2019 a fost urmatorul:

- Prezentarea rezultatelor financiare anuale *preliminare* 2018 - **20 februarie 2019**
- AGA pentru aprobarea rezultatelor financiare *anuale* 2018 - **02 mai 2019**
- Prezentarea rezultatelor financiare *anuale* 2018 - **02 mai 2019**
- Prezentarea rezultatelor financiare *semestriale* 2019 - **16 august 2019**
- Prezentarea rezultatelor financiare *trimestriale*:
  - Trimestrul I 2019 - **15 mai 2019**
  - Trimestrul III 2019 - **15 noiembrie 2019**

In data de 04.04.2019 Banca a organizat o teleconferinta cu analistii financiari, consultantii de plasament, brokerii si investitorii pentru prezentarea rezultatelor preliminare aferente anului 2018 si a perspectivelor de dezvoltare viitoare.

Totodata, a doua intalnire cu investitorii si analistii programata initial pentru data de 21.11.2019 s-a desfasurat in data 27.11.2019, in cadrul evenimentului de deschidere oficiala a sedintei de tranzactionare la Bursa de Valori Bucuresti, ocazionat de admiterea la tranzactionare a emisiunii de obligatiuni subordonate negarantate si neconvertibile a bancii in valoare de 5 milioane EUR.

## 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.

In conformitate cu Regulamentul BNR nr. 5/2013, in categoria partilor afiliate sunt incluse cel putin:



- a) orice entitate asupra careia Banca exercita controlul;
- b) orice entitate in care Banca detine participatii;
- c) entitatile care exercita control asupra Bancii;
- d) orice entitate in care entitatile mentionate la lit. c) fie exercita controlul, fie detin participatii;
- 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;
- g) membrii organului de conducere, precum si persoanele care detin functii-cheie, 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.

Astfel la data de 31.12.2019 partile afiliate Bancii sunt in principal:

- Actionarul majoritar EEAF Financial Services BV;
- Filialele Bancii: Patria Credit IFN SA, FDI PATRIA EURO OBLIGATIUNI , FDI PATRIA GLOBAL, FDI PATRIA STOCK, SAI Patria Asset Management SA, Imobiliar Invest SRL, Carpatica Invest SA;
- Membrii Consiliului de Administratie si ai Comitetului Directorilor si societatile in care conducerea exercita o influenta semnificativa;
- Personalul cheie din conducere;
- Actionari cu detineri calificate (>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 31.12.2019 cat si pentru perioadele comparative.

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

### Tranzactiile persoanelor initiate

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

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

Astfel, in anul 2019 nu au fost identificate situatii care sa contravina intereselor Bancii in ceea ce priveste persoanele initiate, persoanele care exercita responsabilitati de conducere, precum si persoanele care au o legatura stransa cu acestea neefectuand in anul 2019 tranzactii 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.

### 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) se regasesc:

- obligatiile de a instiinta ceilalti membri ai Consiliului de Administratie, respectiv ai Comitetului Directorilor, cu privire la situatiile de conflict de interese in care acestia se regasesc
- obligatiile de a se abtine de la luarea deciziilor aferente operatiunilor care genereaza potentiale conflicte de interese
- obligatiile de a nu solicita catre Patria Bank S.A. acordarea de imprumuturi, garantarea unor imprumuturi sau alte avantaje financiare.

In cursul anului 2019 au fost identificate situatii de natura conflictului de interese intre unii membri ai Organului de Conducere si interesele Bancii, motiv pentru care au fost adoptate masuri imediate de prevenire si de mitigare 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.

Astfel, in cazul aprobarii de catre Consiliul de Administratie a imprumuturilor acordate Patria Credit IFN SA, entitate la care Banca detine o participatie de 99,998 %, dna. Daniela Iliescu, dl. Bogdan Merfea si dl. Codrut Nicolau s-au abtinut de la procesul de vot, avand in vedere calitate acestora de actionari sau de membri ai Consiliului de Administratie al Patria Credit IFN.

### Litigii sau proceduri administrative ale membrilor Organului de conducere

In baza proiectului de fuziune, cele doua banci 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 înainte de fuziune, Banca având obligația de a achiziționa aceste acțiuni proprii de la acționarii respectivi la un preț de 0,0896 lei/acțiune, fapt ce va conduce la restituirea de capital către acționari, în sumă de 37.157.115,17 lei; prețul de 0,0896 lei/acțiune la care Banca are obligația de rascumpărare a fost stabilit de un expert autorizat independent, numit de judecătorul delegat în conformitate cu Legea Societăților (Legea 31/1990) la cererea bancilor implicate în fuziune

- din fosta Patria Bank SA – un număr de 2 acționari, deținând împreună un număr de 303.758 acțiuni la fosta Patria Bank SA, reprezentând 0,0003% din capitalul social subscris și versat al bancii absorbite înainte de fuziune, banca fuzionată având obligația de a achiziționa aceste acțiuni la un preț de 0,2702 lei pentru fiecare acțiune emisă de banca absorbită (reprezentând prețul de retragere pentru cele 3,0566 acțiuni emise de banca absorbantă în schimbul unei acțiuni emise de banca absorbită), fapt ce va conduce la restituirea de capital către acționari în sumă totală de 82.075,41 lei; prețul de 0,2702 lei/acțiune la care Banca fuzionată are obligația de rascumpărare a fost stabilit de un expert autorizat independent, numit de judecătorul delegat în conformitate cu Legea Societăților (Legea 31/1990) la cererea bancilor implicate în fuziune.

Pentru aducerea la îndeplinire a obligației de a rascumpăra acțiunile pentru care s-a exercitat dreptul de retragere în valoare totală de 37.239.190,57 lei, Banca are obligația de a respecta cerințele art. 77 și 78 din CRR. Aceasta presupune parcurgerea unor demersuri ce vizează aprobarea prelabila a Bancii Naționale a României și prezentarea de dovezi că fondurile proprii ale Bancii, după efectuarea operațiunii de rascumpărare, se vor situa la un nivel acceptabil din punct de vedere prudential.

Având în vedere că la data de 26.10.2017 s-a realizat o reducere a capitalului social al Patria Bank SA rezultată din fuziune, pentru acoperirea pierderilor istorice acumulate ale fostei Banci Comerciale Carpatice, prin reducerea numărului de acțiuni, iar, pentru că la data reducerii acțiunile pentru care s-au exprimat drepturi de retragere nu fuseseră rascumpărate, în cadrul operațiunii de reducere de capital s-au conservat drepturile acționarilor minoritari asupra valorii acțiunilor pentru care s-a exprimat dreptul de retragere. Astfel, pentru un număr de 250.899.063 acțiuni din totalul de 3.115.330.575 acțiuni rezultate după reducerea de capital există drepturi de retragere exprimate, respectiv 8,053% din capitalul social al bancii rezultate din fuziune.

Până la data prezentului raport, Banca nu a anunțat operațiunea de rascumpărare a acțiunilor proprii de la acționarii care și-au exercitat dreptul de retragere.

În acest context, la data de 07.08.2017 Patria Bank SA, a recepționat în cadrul dosarului civil nr. 4435/85/2017, înregistrat la Tribunalul Sibiu, ordonanța de plată formulată de dl. Ilie Carabulea prin care acesta din urmă, în calitate de reclamant, solicită obligarea Patria Bank SA, în calitate de parat, în solidar cu administratorii acesteia, să plătească reclamantului sumele de "(a) 40.666.949,8 lei prețul acțiunilor rascumpărate de societatea parată, (b) dobânda legală penalizatoare aferentă sumei datorate, egală cu rata de referință BNR majorată cu 4% începând cu data introducerii cererii de față și până la plata efectivă și (c) cheltuieli de judecată reprezentând taxa de timbru și onorariu avocat." Tribunalul Sibiu a declinat competența de soluționare a cererii în favoarea Tribunalului București, fiind înregistrat dosar cu nr. 45821/3/2017 la Tribunalul București. La data de 16.03.2018 a fost pronunțată de către instanța de judecată următoarea hotărâre: "Respinge ca neîntemeiată excepția lipsei calității procesuale pasive a

debitorilor persoane fizice. Respinge ca inadmisibila cererea creditorului de emitere a unei ordonante de plata. Respinge ca neintemeiata cererea creditorului de acordare a cheltuielilor de judecata efectuate.” Reclamantul a formulat apel, iar in 10.10.2018 instanta a respins cererea ca nefondata, hotararea fiind definitiva.

De asemenea, la data de 18.09.2017 Patria Bank SA a receptionat in cadrul dosarului civil nr. 4874/85/2017, inregistrat la Tribunalul Sibiu, ordonanta de plata formulata de dl. Dican Octavian prin care acesta din urma, in calitate de reclamant, solicita obligarea Patria Bank SA, in calitate de parat, in solidar cu administratorii acesteia, sa plateasca reclamantului sumele de "(a) 318,866.2 lei dar nu mai putin de 285.704,1152 lei (b) dobanda legala penalizatoare aferenta sumei datorate, egala cu rata de referinta BNR majorata cu 4% incepand cu data introducerii cererii de fata si pana la plata efectiva si (c) cheltuieli de judecata reprezentand taxa de timbru si onorar avocat." Tribunalul Sibiu a declinat competenta de solutionare a cererii in favoarea Tribunalului Bucuresti, fiind inregistrat dosar cu nr. 43476/3/2017 la Tribunalul Bucuresti. La data de 02.03.2018 a fost pronuntata de catre instanta de judecata urmatoarea hotarare: "Admite exceptia lipsei calitatii procesuale pasive a debitorilor Horia Dragos Manda, Daniela Elena Iliescu, Bogdan Merfea, Nicolae Surdu si Vasile Iuga. Respinge cererea formulata in contradictoriu cu acesti debitori ca fiind introdusa impotriva unor persoane fara calitate procesuala pasiva. Respinge cererea formulata in contradictoriu cu debitoarea Patria Bank SA ca neintemeiata. Respinge cererea creditorului de acordare a cheltuielilor de judecata ca neintemeiata." Reclamantul a formulat apel, iar in 24.10.2018 instanta a respins cererea ca nefondata, hotararea fiind definitiva.

In plus, la data de 25.09.2017 Patria Bank SA a receptionat in cadrul dosarului civil nr. 4875/85/2017, inregistrat la Tribunalul Sibiu, ordonanta de plata formulata de dna. Ciobanu Liliane Christine prin care aceasta din urma, in calitate de reclamant, solicita obligarea Patria Bank SA, in calitate de parat, in solidar cu administratorii acesteia, sa plateasca reclamantului sumele de "(a) 484.178,60 lei dar nu mai putin de 433.824,0256 lei (b) dobanda legala penalizatoare aferenta sumei datorate, egala cu rata de referinta BNR majorata cu 4% incepand cu data introducerii cererii de fata si pana la plata efectiva si (c) cheltuieli de judecata reprezentand taxa de timbru si onorar avocat." Tribunalul Sibiu a declinat competenta de solutionare a cererii in favoarea Tribunalului Bucuresti, fiind inregistrat dosar cu nr. 45815/3/2017. La termenul din 31.01.2018 a fost pronuntata urmatoarea hotarare: „Respinge exceptia lipsei calitatii procesuale pasive, exceptie invocata de debitorii persoane fizice, ca neintemeiata; respinge cererea de emitere a ordonantei de plata ca inadmisibila; respinge cererea creditoarei de obligare a debitorilor la plata cheltuielilor de judecata, ca neintemeiata; ia act ca debitoarea solicita cheltuieli de judecata pe cale separata. Cu drept de cerere in anulare in termen de 10 zile de la comunicare acesteia.” Pana la aceasta data nu a fost inregistrata cerere in anulare.

### **Alte litigii ale Bancii cu actionarii**

La data de 2 mai 2018 Patria Bank S.A. a receptionat, in cadrul dosarului nr. 11872/3/2018, inregistrat la Tribunalul Bucuresti, cererea formulata de reclamantul Carabulea Ilie prin care a solicitat anularea Hotararii Adunarii Generale Extraordinare a Actionarilor Patria Bank S.A. din 12.03.2018, prin care s-a aprobat majorarea capitalului social al Bancii cu suma de aprox. 13 milioane Euro. Prin sentinta civila nr. 2464/ 04.09.2018, Tribunalul Bucuresti a luat act de renuntarea la judecata a reclamantului, pe care l-a obligat la plata unor cheltuieli de judecata in suma de 7.000 lei.

La data de 8 mai 2018 Patria Bank S.A. a receptionat in cadrul dosarului nr. 11873/3/2018, inregistrat la Tribunalul Bucuresti, cererea formulata de reclamantul Carabulea Ilie prin care a solicitat suspendarea, pe cale de ordonanta presedintiala, a efectelor Hotararii Adunarii Generale Extraordinare a Actionarilor Patria Bank S.A. din 12.03.2018, prin care s-a aprobat majorarea capitalului social al Bancii cu suma de aprox. 13 milioane Euro, pana la solutionarea actiunii in anularea acestei hotarari. Prin sentinta civila nr. 1832/14.06.2018, Tribunalul Bucuresti a luat act de renuntarea la judecata a reclamantului, pe care l-a obligat la cheltuieli de judecata in cuantum de 1.563 lei. Impotriva acestei sentinte reclamantul Carabulea a formulat recurs. Prin decizia civila nr. 407/01.11.2018 Curtea de Apel Bucuresti a constatat nul recursul.

La data de 18.10.2018 Patria Bank S.A. a receptionat, in cadrul dosarului nr. 22659/3/2018, inregistrat la Tribunalului 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 S.A. 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 dl. Ilie Carabulea a formulat apel.

## 5. Resursele umane

La 31.12.2019, PATRIA BANK SA a avut un numar de 709 angajati<sup>1</sup> (la 31.12.2018 a avut un numar de 920 angajati), dintre care un numar de 38 de angajati sunt membri ai Sindicatului Unitate din cadrul Bancii. In ceea ce priveste nivelul de pregatire, din cei 709 de angajati circa 687 angajati ai Bancii au studii superioare. Numarul personalului de munca activ la 31.12.2019 era de 651 (fata de 840 la 31.12.2018) (fara membrii Consiliului de Administratie si ai Comitetului Directorilor).

Raporturile intre angajati si manageri sunt caracterizate prin respectarea activitatilor si atributiilor corespunzatoare, bazate pe principiul bunei credinte. In cadrul Directiei Resurse Umane exista un coordonator relatii de munca ce gestioneaza orice solicitare-aspect ce vizeaza relatii dintre angajati si/sau angajat/angajator.

Activitatea Directiei Resurse Umane in anul 2019 a avut in prim plan:

- Asigurarea de resurse la nivelul structurilor Bancii pentru indeplinirea planului de activitate
- Implementarea procesului de eficientizarii a activitatii tuturor structurilor organizationale
- Supervizarea proceselor de recrutare si selectie, evaluare a performantelor, fidelizare si recompensare a angajatilor
- Continuarea programelor de dezvoltare profesionala si training si cresterea motivatiei si angajamentului angajatilor cu ajutorul programelor specifice

---

<sup>1</sup> Inclusive contracte de munca suspendate si contracte cu norma partiala de munca, fara membrii Consiliului de Administratie si ai Comitetului Directorilor

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

Programele de dezvoltare profesionala au fost continuate prin sistemul de management al invatarii de tip “e-learning”, ca alternativa la cursurile “in clasa”, urmarindu-se doua beneficii importante: adresabilitate la nivelul intregii organizatii si eficientizarea costurilor. Prin programele de e-learning s-a urmarit transmiterea si verificarea informatiilor referitoare la aspecte privind conformitatea, administrarea si controlul riscurilor de spalare a banilor si finantare a actelor de terorism, dar si module in cadrul programului de induction, produse de retail si Western Union, credite ipotecare, produse de creditare persoane fizice, sanatate si securitate in munca, securitatea Informatiei, situatii de urgenta. Astfel, prin aplicatia de e-learning s-au desfasurat 8 cursuri si 8 testari.

De asemenea, au fost organizate programe de instruire organizate de catre banca in colaborare cu institutii, traineri si resurse externe, dar si programe interne, care au urmarit dezvoltarea competentelor generale de indeplinire a responsabilitatilor activitatii bancare, precum si abilitatile specifice, care au vizat zona tehnica a activitatii. 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.

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);
8. masurarea performantei utilizate pentru a calcula componentele remuneratiei variabile sa includa o ajustare 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 instrumentelor non-cash; Consiliul de Administratie urmeaza a analiza si stabili remuneratia variabila acordata membrilor Comitetului Directorilor, inclusiv componenta non-cash a acesteia;
10. o parte substantiala si care reprezinta cel putin 40% din componenta de remuneratie variabila, sa fie amanata pe o perioada de 3 ani 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;

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-anzuale 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, inasa 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 European 604/2014 de Directia Resurse Umane in colaborare cu Directia Administrarea Riscurilor, Directia Juridica, 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 versus 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, detinute de salariat. Obiectivele cantitative si calitative au o pondere de 75% in punctajul final si masoara gradul in care acestea au fost atinse. Astfel, daca rezultatul este acelasi cu tinta stabilita, performanta este standard si se acorda 3 puncte. In nota finala a obiectivelor, ponderea obiectivelor cantitative este de 75%, iar a obiectivelor calitative este de 25%. Obiectivele fiecarui salariat deriva din obiectivele bancii, care sunt repartizate treptat de la



cel mai înalt nivel ierarhic al bancii, 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 dispune 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/performanțe 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, nu poate beneficia de schema de bonusare în funcție de realizarea vânzărilor/recuperărilor/execuțiilor. 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 2019 nu au fost acordate bonusuri de proiect pentru personalul identificat, acordându-se în schimb un bonus de instalare.

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 Bancii
- Rezultatele evaluărilor performanțelor profesionale (distributia calificativelor/ direcție/ departament independent în total general vs buget 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 Bancii. În cazul unor remunerații variabile peste 100.000 euro, componenta imediată trebuie să fie de cel mult 40% și

componenta amanata trebuie sa fie de cel putin 60%. Componenta imediata se plateste doar daca sunt indeplinite urmatoarele conditii:

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

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

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

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

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

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

- Acordurile de tip malus se aplica atat numerarului cat si portiunilor de instrumente ale remuneratiei amanate. Acordurile de tip malus functioneaza prin afectarea procesului intrarii in drepturi si nu poate functiona dupa incheierea perioadei de amanare. Acordul ia in considerare rezultatele de risc ale

performantelor care stau la baza bancii ca un intreg, a structurii organizatorice si acolo unde este posibil, a angajatului

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

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

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

Implicarea activa a functiilor de control in proiectarea, supravegherea si revizuirea politicilor de remunerare in acord cu reglementarile interne specifice si legislatia aplicabila in domeniu este foarte importanta, politica de remunerare putand fi revizuita atunci cand au loc modificari ale strategiilor de business si de administrare a riscurilor ale Bancii. Coordonatorii functiilor de control vor transmite 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 Bancii 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.

Informatiile cantitative privind remuneratia aferenta anului financiar 2019 pentru membrii organelor cu functii de conducere si membrii personalului ale caror actiuni au un impact semnificativ asupra profilului de risc al institutiei sunt prezentate in tabelul de mai jos (numarul total al persoanelor remunerate in cursul anului 2019 a fost de 46 persoane, la data de 31.12.2019 numarul acestora fiind de 37):

Nr. crt.		Membrii organului de conducere în funcția sa de supraveghere	Membrii organului de conducere în funcția sa de conducere	Servicii bancare de investiții	Servicii bancare de retail	Administrarea activelor	Funcții corporative	Funcții de control independente	Toate celelalte domenii de activitate
		(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
(1)	Numărul de membri ai personalului	5	5	0	0	0	0	0	0
(2)	Numărul membrilor <i>Personalului identificat</i> , în echivalent normă întreagă	0	0	1	10	0	8.25	7	0
(3)	Numărul membrilor <i>Personalului identificat</i> ce ocupă poziții în cadrul conducerii superioare	0	0	0	2	0	1	1	1
(4)	Remunerația fixă totală (în LEI), din care:	1,266,933	3,986,902	397,419	2,294,802	0	2,418,443	1,452,304	0
(4.1)	- numerar	1,266,933	3,986,902	397,419	2,294,802	0	2,418,443	1,452,304	0
(4.2)	- acțiuni și instrumente legate de acțiuni	0	0	0	0	0	0	0	0
(4.3)	- alte tipuri de instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0
(5)	Remunerație variabilă totală (în lei), din care:	0	63,821	0	0	0	0	0	0
(5.1)	- numerar	0	63,821	0	0	0	0	0	0
(5.2)	- acțiuni și instrumente legate de acțiuni	0	0	0	0	0	0	0	0
(5.3)	- alte tipuri de instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0
(6)	Suma totală a remunerației variabile acordate în anul N și care a fost amânată (în lei), din care:	0	0	0	0	0	0	0	0
(6.1)	- numerar	0	0	0	0	0	0	0	0
(6.2)	- acțiuni și instrumente legate de acțiuni	0	0	0	0	0	0	0	0
(6.3)	- alte tipuri de instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Informații suplimentare referitoare la suma remunerației variabile totale</b>									
(7)	Art. 450 alin.(1) lit.h) pct.(iii) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 - suma totală a remunerației variabile amânate, datorate și neplătite, acordată în anii anteriori și nu în anul N (în LEI)	0	0	0	0	0	0	0	0
(8)	Suma totală a ajustărilor explicite în funcție de performanță de tip ex-post aplicate în anul N remunerațiilor acordate în anii anteriori (în lei)	0	0	0	0	0	0	0	0
(9)	Numărul de beneficiari ai remunerațiilor variabile garantate (plăți noi cu încadrarea)	0	0	0	0	0	0	0	0
(10)	Suma totală a remunerațiilor variabile garantate (plăți noi cu încadrarea) (în lei)	0	0	0	0	0	0	0	0
(11)	Numărul de beneficiari ai plăților compensatorii	0	0	0	0	0	0	0	0
(12)	Suma totală a plăților compensatorii acordate în anul N (în LEI)	0	0	0	0	0	0	0	0
(13)	Art. 450 alin.(1) lit. h) pct.(vi) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 - cea mai mare plată compensatorie acordată unei singure persoane (în lei)	0	0	0	0	0	0	0	0
(14)	Numărul de beneficiari ai contribuțiilor la beneficiile discreționare de tipul pensiilor în anul N	0	0	0	0	0	0	0	0
(15)	Suma totală a contribuțiilor la beneficiile discreționare de tipul pensiilor (în lei) în anul N	0	0	0	0	0	0	0	0
(16)	Suma totală a remunerației variabile acordate pe perioade multianuale potrivit programelor care nu sunt revizuite anual (în lei)	0	0	0	0	0	0	0	0

Pentru anul 2019, nu au fost plati compensatorii la incetarea raporturilor de munca. De asemenea, pentru anul 2019:

- Nu au existat cazuri de remuneratie amanata datorata si neplatita
- Nu au existat cazuri de remuneratie amanata redusa prin intermediul ajustarilor de performanta pentru membrii organului de conducere si membrii personalului identificat
- 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 2019

### 6.1 Contextul macroeconomic si al sectorului bancar in anul 2019

#### Contextul economic si financiar intern

Potrivit INS<sup>2</sup>, preturile de consum in luna decembrie 2019 comparativ cu luna decembrie 2018 au crescut cu 4,04%. Rata medie a inflatiei in ultimele 12 luni (ianuarie 2019 – decembrie 2019) fata de precedentele 12 luni, calculata pe baza IPC (indicele preturilor de consum), este 3,8%. In pofida evolutiei favorabile, dinamica trimestriala a inflatiei de baza s-a plasat in ultimele trei luni ale anului 2019 peste media multianuala din intervalul 2010-2018, pe fondul mentinerii tensionarii pietei muncii – reflectata in avansul substantial al costurilor unitare cu forta de munca – si al persistentei excedentului de cerere din economie.

In ultimul raport asupra inflatiei publicat de BNR relevante ramaneau si riscurile asociate conduitei politicii fiscale si a celei de venituri precum si caracterul intempestiv si continutul setului de masuri fiscale si bugetare. Pe baza datelor disponibile la acel moment si in contextul riscurilor si incertitudinilor evidentiate, Consiliul de administratie al BNR a hotarat mentinerea ratei dobanzii de politica monetara la nivelul de 2,5% pe an, rata pe care analistii o estimeaza a se mentine pe intreg parcursul anului 2020. Totodata, Consiliul de administratie a reiterat ca mixul echilibrat de politici macroeconomice si implementarea de reforme structurale care sa stimuleze potentialul de crestere pe termen lung sunt esentiale pentru mentinerea stabilitatii macroeconomice si intarirea capacitatii economiei romanesti de a face fata unor eventuale evolutii adverse.

Cresterea economica in trimestrul IV 2019 a continuat sa se accelereze fata de trimestrul al III-lea din acelasi an, ajungand in termeni anuali la rata de 4,2% fata de anul anterior. Pe partea cererii, contributia majoritara la cresterea PIB a continuat sa apartina variatiei stocurilor, urmata de cea a consumului gospodariilor populatiei, in timp ce formarea bruta de capital fix si-a diminuat aportul negativ.

Balanta comerciala si-a marit contributia negativa la dinamica PIB, pe fondul cresterii mai putin pronuntate a cresterii exporturilor de bunuri si servicii, determinand, alaturi de deteriorarea balantei veniturilor primare si a celei a veniturilor secundare, accelerarea cresterii deficitului de cont curent fata de perioada similara a anului 2018. Deficitul bugetar pe anul 2019 a ajuns la nivelul de 4,64% din Produsul Intern Brut, accelerare inregistrata pe ultimele 2 luni ca urmare a eliberarii platilor datorate sectorului privat, o contributie importanta avand-o returnarea de TVA.

Principalele cotationi ale pietei monetare interbancare pe termen scurt (O/N, T/N si 1 saptamana) se mentin in continuare in jurul dobanzii de referinta (2,50%). Ecartul intre IRCC si dobanda ROBOR pe termen scurt s-a stabilizat in jurul valorii de 50 puncte de baza. Nu ne asteptam la modificari substantiale in perioada urmatoare.

In acelasi timp, creditul acordat sectorului privat a continuat sa creasca sustinut in primele doua luni din trimestrul IV 2019, intr-un ritm anual marginal superior valorii medii consemnate in trimestrul anterior, in conditiile revigorarii

---

<sup>2</sup> Institutul National de Statistica – Comunicat de presa Ianuarie 2019

dinamicii creditului acordat societăților nefinanciare – pe seama componentei în valută –, dar și ale prelungirii avansului robust al celui destinat populației. Ponderea în total a componentei în lei și-a extins avansul, ajungând la 66,70% în ianuarie 2020.

Cursul de schimb leu/euro a atins nivelul de 4,7800 (cu o depreciere mai accentuată pe finalul anului). De altfel, RON a înregistrat o ușoară depreciere pe parcursul anului 2019, pe fondul creșterii deficitului comercial ca urmare a majorărilor salariale din sectorul public precum și a măririi salariului minim .

Cele mai recente evaluări relevă perspectiva continuării scaderii ratei anuale a inflației și a menținerii ei pe orizontul foarte scurt de timp ușor sub limita superioară a intervalului țintei de inflație (2,5% +/- 1%).

În cursul anului 2019, incertitudinile și riscurile asociate perspectivei inflației au fost amplificate de ritmul creșterii economiei zonei euro și a celei globale, și de conduita politicii monetare a BCE și a băncilor centrale din regiune. Relevante sunt și conduita politicii fiscale și a celei de venituri, date fiind caracterul intempestiv și conținutul setului de măsuri fiscale și bugetare de natură să influențeze inflația viitoare, principalele fiind: instituirea unei taxe pe activele financiare ale instituțiilor de credit; modificări aduse reglementării fondurilor de pensii administrate privat; introducerea unei contribuții de 2% din cifra de afaceri pentru operatorii economici care desfășoară activități în domeniul energiei electrice și termice; introducerea unei taxe pentru organizatorii de jocuri de noroc; majorarea tarifului de monitorizare plătit la ANCOM de către societățile telecom; scutirea în perioada 1 ianuarie 2019 – 31 decembrie 2028 de la plata impozitului pe venit pentru salariații din construcții; majorarea punctului de pensie de la 1 septembrie 2019 cu 15%.

Conform INS, Rata somajului și-a păstrat trendul descendent și a ajuns la 3,7% în trimestrul al patrulea din anul 2019, în scădere cu 0,1% față de trimestrul anterior, iar rata de ocupare a forței de muncă (populația cuprinsă între 20-64 ani) a urmat aceeași tendință de îmbunătățire manifestată în perioadele anterioare, înregistrând o valoare de 71,80% în al treilea trimestru din 2019, peste pragul de 70% stabilit pentru 2018 și aproape de pragul de 75% stabilit ca obiectiv în cadrul Strategiei Europa 2020.

În contextul creșterii IPC, putem constata o creștere a dobânzilor pe termen scurt și mediu, nivelul ROBOR la 3 luni atingând 3,02% pe finalul anului 2019. În mod evident, odată cu creșterea salariului minim și al veniturilor salariale în sectorul public - ceea ce a antrenat după sine o creștere a inflației - dobânzile de pe piața interbancară au crescut în consecință.

### **Sectorul bancar<sup>3</sup>**

Sectorul bancar se menține în continuare sănătos. Solvabilitatea și lichiditatea au rămas în parametri adecvați, concomitent cu îmbunătățirea calității activelor (rata creditelor neperformante s-a redus de la 4,96% în decembrie 2018, la 4,58% în septembrie 2019).

---

<sup>3</sup> Potrivit datelor BNR – Raport asupra stabilității financiare – Decembrie 2019

Lichiditatea este sustinuta de finantarea provenind in special din economisirea interna si din detinerea de active lichide. Calitatea activelor bancare este in continuare, ridicata, iar gradul de acoperire cu provizioane s-a imbunatatit si ramane adecvat. Continuarea procesului de rezolutie a creditelor neperformante ramane o prioritate atat pentru banci, cat si pentru BNR, similar preocuparilor europene.

Profitabilitatea sectorului bancar se situeaza semnificativ peste media UE (Return on Equities a fost 11,96% in septembrie 2019, una dintre cele mai ridicate din UE. Motivul principal al acestei profitabilitati este continuarea reducerii cheltuielilor nete cu ajustari pentru pierderi asteptate, pe fondul mentinerii ritmului robust al creditarii.

Veniturile din dobanzi raman principala sursa a veniturilor operationale, modelele de afaceri fiind caracterizate predominant de activitati traditionale. Intermedierea financiara redusa se asociaza cu existenta unui diferential ridicat intre dobanzile creditelor si depozitelor, cu precadere pentru segmentul populatiei. Eficienta operationala pozitioneaza sectorul bancar romanesc intr-un interval cu risc mediu si prezinta spatiu de imbunatatire, in special la nivelul bancilor de talie mica si medie.

Modelul de afaceri al bancilor continua sa vizeze, in special, creditarea de tip retail, pe fondul unui istoric mai favorabil al randamentelor ajustate la risc. Creditarea economiei reale s-a revigorat, inclusiv pe segmentul companiilor nefinanciare, insa se pastreaza o concentrare importanta a expunerilor fata de administratia guvernamentala. Procesul de consolidare a sectorului bancar s-a mentinut, fara afectarea concurentei, iar aceasta tendinta ar putea continua.

Raportul Credite/Depozite („L/D”) la nivelul sistemului bancara ajuns la nivelul de 73,39% (in luna septembrie 2019), cu o densitate mai mare inspre creditarea in RON vs. creditarea in valuta (cu preponderenta EUR).

Indicatorul de solvabilitate (Fonduri propria de nivel 1)) arata o stabilizare in jurul nivelului de 18% in ultimii ani, lucru ce demonstreaza inca o data constanta sistemului financiar din Romania, cu un nivel mult ridicat al Capital Adequacy Ratio fata de sistemele bancare din tarile din jur.

## 6.2 Principalele realizari ale Bancii in anul 2019

### Obiectivele stabilite prin Planul de Activitate si Buget

Anul 2019 reprezinta confirmarea evolutiei pozitive a rezultatelor financiare inregistrate gradual pe parcursul anului. Astfel, **rezultatul financiar al anului 2019, la 2 ani si 8 luni de la fuziune, este profit net in valoare de 5,3 mil. LEI.** Atingerea unui nivel de profitabilitate reprezinta cumulul deciziilor strategice pe care Banca le-a implementat, concretizandu-se in urmatoarele repere financiare atinse in anul 2019 comparativ cu anul 2018:

- **Crestere organica pe toate liniile de activitate** prin vanzari de credite de peste 841 mil. Lei in cursul anului 2019 ceea ce a condus la o crestere a portofoliului de credite performante cu 7%, +104 mil. Lei
- **Cresterea veniturilor operationale cu 7.011 mii Lei, +4% fata de anul 2018**
- **Optimizarea si reducerea cheltuielilor operationale inainte de costul riscului cu 14%, -22.499 mii Lei**

- **Imbunatatirea rezultatului operational inainte de costul riscului cu +29.510 mii Lei** prin ambele componente: cresterea veniturilor operationale cat si reducerea costurilor.

## Realizari in activitatea comerciala

**Pe plan comercial**, Banca a continuat sa fie un participant activ pe segmentele de persoane juridice reprezentative pentru activitatea Bancii (IMM, Microintreprinderi si Agro), cu adresabilitate atat in zona urbana, dar si in mediul rural si a reconsiderat strategia de crestere a segmentului de retail (persoane fizice), preponderent in mediul urban, inclusiv prin cresterea pe zona de credite ipotecare.

Unul dintre obiectivele principale ale bancii in 2019 a fost de crestere semnificativa a eficientei. Astfel, Banca a realizat optimizarea retelei de unitati in sensul pastrarii doar a acelor unitati teritoriale care asigura un optim intre profitabilitatea operationala, un nivel minim acceptabil de pasive si de active comerciale si un potential suficient de dezvoltare in arealul respectiv. Acest proces de optimizare a cuprins 3 etape, la finalul carora, nivelul retelei a ajuns la un numar de 46 de unitati bancare (41 agentii si 5 puncte de lucru). In perioada urmatoare, Banca nu isi mai propune o rearanjare semnificativa a retelei, ci va urmari cresterea productivitatii fiecarei unitati in parte, semnarea de noi parteneriate externe sau dezvoltarea celor intra-grup cu Patria Credit IFN si SAI Patria Asset Management, precum si implementarea unor modele alternative de operare care sa asigure in continuare deservirea tuturor zonelor geografice de interes. De asemenea, in 2019 s-au demarat o serie de proiecte de digitalizare, care vor fi implementate in 2020. Tot in cursul anului 2019 a fost implementata o noua platforma de Internet Banking si Mobile Banking care deserveste clientii persoane fizice si juridice.

In cursul anului 2019, activitatea de creditare a generat credite noi de aproximativ 841 mil. LEI, cu o dinamica superioara in zona de persoane juridice. Ca urmare a finalizarii procesului de optimizare a structurii de sucursale, anul 2019 a asigurat o crestere semnificativa a productivitatii per unitate bancara.

<i>mii RON</i>	2015	2016	2017	2018	2019
Numar unitati (sfarsit de an)	26	26	85	81	46
Productia de credite noi PF si PJ, din care:	276.765	417.745	688.523	978.182	840.954
- IMM & Small Corporate	86.650	122.724	270.002	384.261	349.427
- Micro	148.128	147.306	180.313	223.070	213.631
- Agro	34.208	65.332	107.441	191.664	188.454
- Retail	7.779	82.383	130.767	179.187	89.441
Total vanzari / unitate	10.645	16.067	8.100	12.076	18.282

Si mai important, in linie cu strategia bancii de intarire a profitabilitatii, suplimentar fata de reducerea bazei de costuri, anul 2019 a generat si o consolidare a veniturilor, atat in zona veniturilor din dobanzi (+13% vs. 2018), cat si in cele de natura tranzactionala (+13% venituri din comisioane vs 2018). Per total, veniturile din portofoliul comercial al bancii au crescut cu 11% fata de anul 2018.



O atentie sporita a fost acordata cresterii veniturilor non-risc, raportul dintre Venituri nete din comisioane si suma *[Venituri nete din dobanzi + Venituri nete din comisioane + Venituri din schimburi valutare]* a atins nivelul de 18% la finalul anului 2019.

Pe zona de persoane juridice, Banca a consolidat cele trei directii principale:

- IMM si Small Corporate (IMM/SME)
- Microintreprinderi (MICRO)
- Agribusiness (AGRO)

Dinamica vanzarii de credite noi a generat o evolutie pozitiva a soldului creditelor performante in cadrul tuturor sub-segmetelor de business. In sub-segmetul IMM si al companiilor Small Corporate Banca se concentreaza in permanenta pe dezvoltarea bazei de clienti, prin intermediul ofertelor personalizate si prin dezvoltarea calitatii relatiei cu clientii, ca diferentiatori principali, alaturi de viteza de raspuns. In anul 2019, o atentie sporita a fost acordata cresterii rulajelor prin banca si a penetrarii superioare cu produse tranzactionale a clientilor de IMM, astfel incat veniturile / client au crescut cu 29% vs. 2018.

In ceea ce priveste sub-segmetul Micro, s-a reusit consolidarea strategiei de dezvoltare in conditii controlate a riscului de credit, asigurandu-se o crestere a numarului de credite de valoare mica si de dispersie a riscului catre un numar mare de clienti. Astfel, aproximativ 93% din toate finantarile Micro acordate in anul 2019 au valoare mai mica de 50.000 EUR. Au fost de asemenea lansate fluxuri si produse noi, pentru a optimiza productia de credite noi si pentru a asigura premisele unei cresteri sustinute. Dincolo de forta de vanzari dedicata MICRO, in cursul anului trecut s-a definitivat inrolarea majoritatii unitatilor teritoriale in productia de credite MICRO.

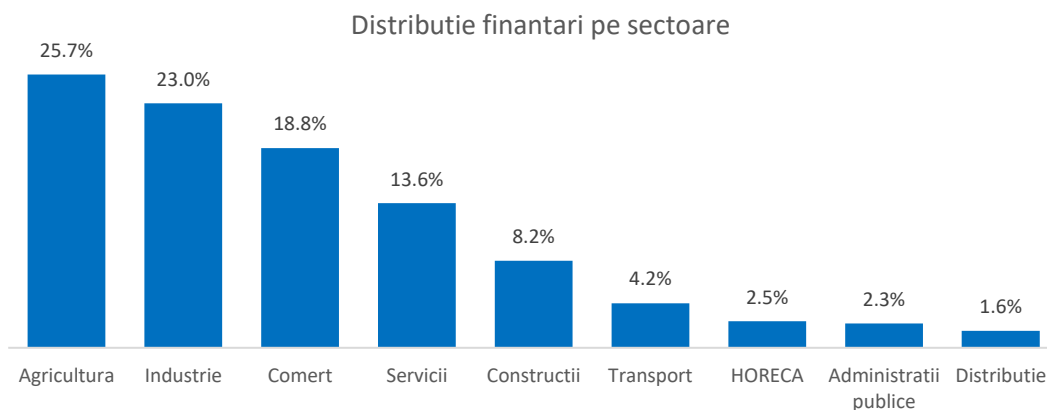
Banca a reusit ca segmentul MICRO sa ramana una dintre principalele sale specializari si diferentiator principal, valorificand expertiza acumulata in peste 10 ani (in Patria Bank si Patria Credit IFN), inclusiv prin dezvoltarea retelei de parteneriate. Peste 40% din productia anuala de credite MICRO este originata de parteneri / colaboratori (lead provideri – recompensati doar pentru dealurile finalizate), astfel incat banca reuseste sa fie un finantator important in acest segment fara a asuma costuri fixe suplimentare. Si in segmentul MICRO a fost atinsa o imbunatatire a productivitatii per client cu 16% vs 2018, prin cresterea veniturilor per client, monitorizarea rulajelor, cresterea operatiunilor efectuate prin conturi, imbunatatirea frecventei de utilizare a cardurilor de business si penetrarea cu pachete de cont curent si tranzactii FX.

In sub-segmetul Agro, un pilon important al finantarii a continuat sa fie reprezentat de finantarea culturii agricole vegetale si de finantarea proiectelor cu componenta de Fonduri Europene. Interesul bancii in sprijinirea companiilor care activeaza in domeniul agriculturii este, de asemenea, reiterat prin finantarile acordate in cadrul programului APIA (si in anul 2019, Banca a fost una dintre primele semnatare ale conventiei cu APIA) si prin finantarile acordate pentru achizitia de utilaje si de terenuri agricole. Patria ramane in continuare in sistemul bancar al doilea utilizator de garantii emise de Fondul de Garantare a Creditului Rural din Romania (FGCR). La sfarsitul anului 2019 si in cursul anului 2020, Patria Bank si FGCR au semnat noi conventii pentru dezvoltarea parteneriatului, prin care sunt lansate noi produse catre clientii din sectorul agricol.

Beneficiind de faptul ca Banca dispune de specialisti si ingineri agronomi, s-a continuat procesul de creare de produse noi proiectate impreuna cu clientii / partenerii / colaboratorii, imbinand tehnicitalitatile specifice domeniilor agricole cu finantarile uzuale bancare, astfel incat produsele de creditare sa respecte necesitatile industriei, atat din perspectiva structurarii, cat si a planurilor sezoniere de rambursare.

Portofoliul AGRO in Patria Bank este in continuare preponderent in zona de cultura vegetala, atat datorita expertizei superioare pe care banca o are in acest segment, cat si datorita controlului superior al riscurilor. Legumicultura mare in Romania este semnificativ acoperita, insa majoritatea producatorilor legumicultori au o dimensiune redusa si, de aceea, sunt deserviti in zona de MICRO finantare.

Veniturile pe client au crescut cu 16% vs. 2018. La sfarsitul anului 2019, distributia sectoriala a finantarilor se prezinta astfel:



Se observa ca agricultura ramane in continuare un pol de expertiza deservita atat in zona segmentelor specializate AGRO, cat si prin credite de microfinantare. Pondere sectorului industrial creste in continuare, banca urmarind, conform strategiei, finantarea acelor ramuri industriale care aduc valoare adaugata semnificativa. Comertul si serviciile urmeaza trendul de crestere reflectat in PIB in ultimii ani. Banca nu isi propune sa fie extrem de activa in zonele unde expunerile de credit sunt de dimensiuni mai mari (ex Real Estate, Administratii Publice) si finanteaza cu prudenta sectoarele cu o volatilitate suplimentara.

In zona de retail, pozitionarea bancii a fost reconsiderata in linie cu dezvoltarile pietei, in sensul cresterii importantei zonei urbane, urmarind in acelasi timp cresterea eficientei unitatilor teritoriale. Anul 2019 a fost un an de reconsiderare a strategiei de crestere, de consolidare a segmentelor relevante si de modernizare a produselor si fluxurilor operationale si de creditare care vor asigura dezvoltarea in urmatoorii ani. In anul 2019 au fost lansate noile platforme de internet banking si mobile banking si s-au demarat o serie de proiecte de digitalizare care se vor concretiza in cursul anului 2020.

In cursul anului 2019, produsele de creditare negarantate destinate populatiei au fost recalibrate si modernizate, astfel incat sa asigure baza necesara de dezvoltare in perioada urmatoare. Odata cu pozitionarea bancii cu un focus

crescut pe piata urban mediu si mare (care a implicat cresterea interesului pentru creditele garantate de tip achizitie cat si consum cu ipoteca), activitatea de creditare pe segmentul Retail s-a concentrat in zona de credite cu garantii, care a crescut cu 89%, urmarind strategia bancii de a echilibra portofoliul de produse garantate si negarantate, respectiv de a creste volumul expunerilor pe termen lung pe segmentul de persoane fizice. Veniturile pe client de retail au crescut cu 19% in 2019 fata de anul precedent.

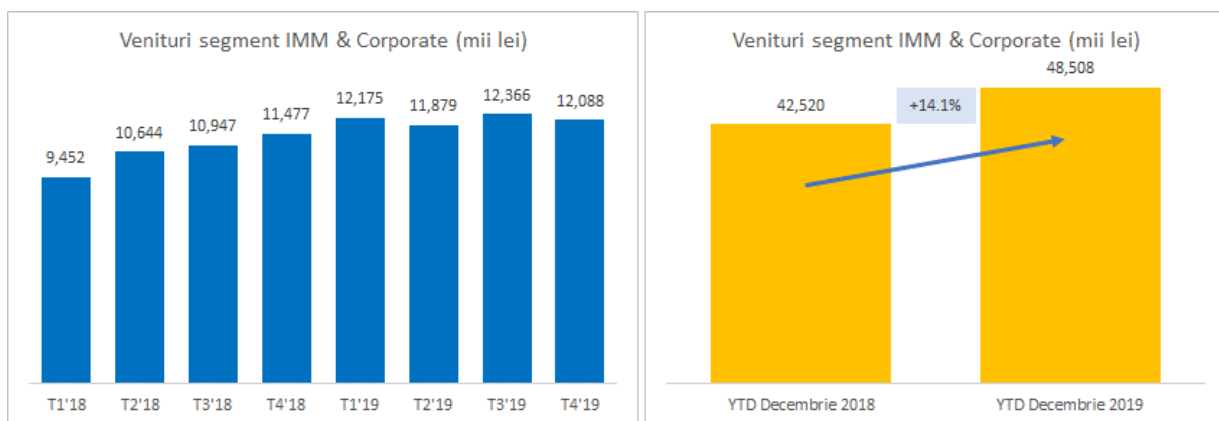
In zona de pasive comerciale, banca a urmarit o permanenta optimizare a portofoliului de resurse (disponibil in conturi curente si depozite), asigurandu-se consolidarea resurselor necesare dezvoltarii viitoare, cu focus in distributia optima pe valute. Banca a lansat produse noi si mizeaza pe o sinergie superioara cu Patria Asset Management, inclusiv prin lansarea unor produse noi de tipul oferta duala (mixta) „depozit + unitati de fond”, atat in RON, cat si in EUR.

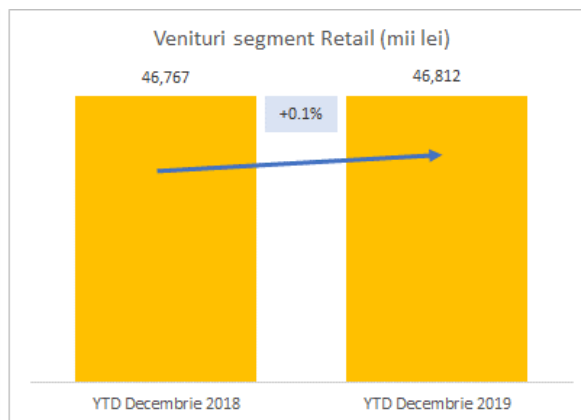
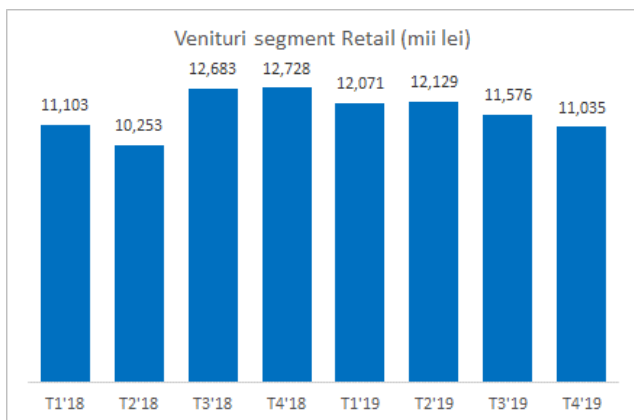
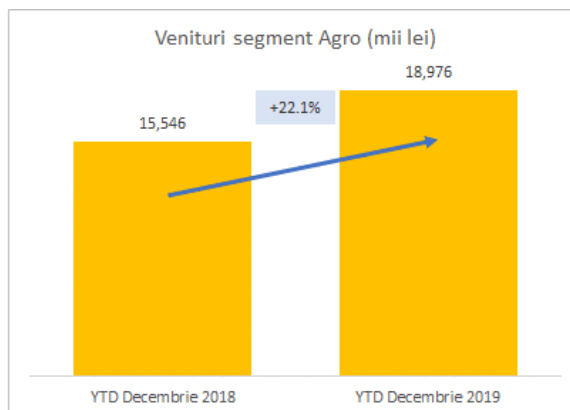
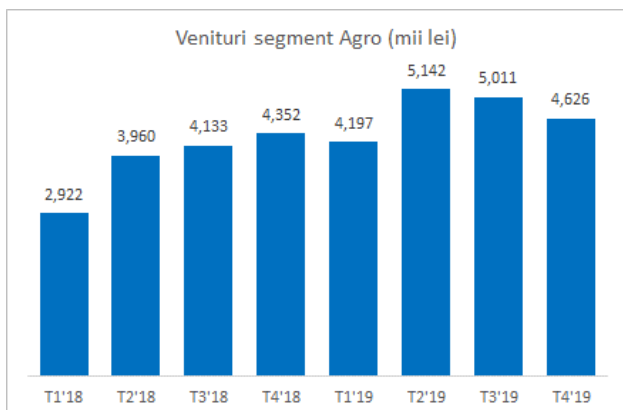
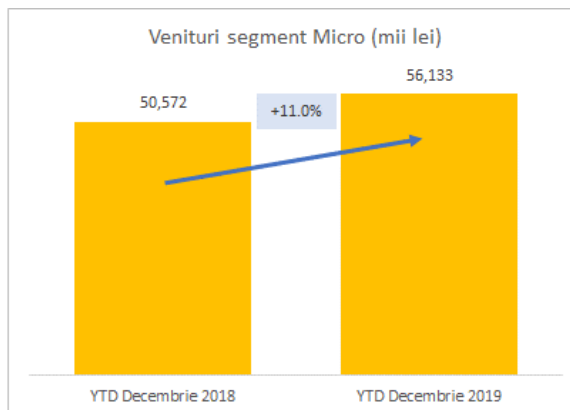
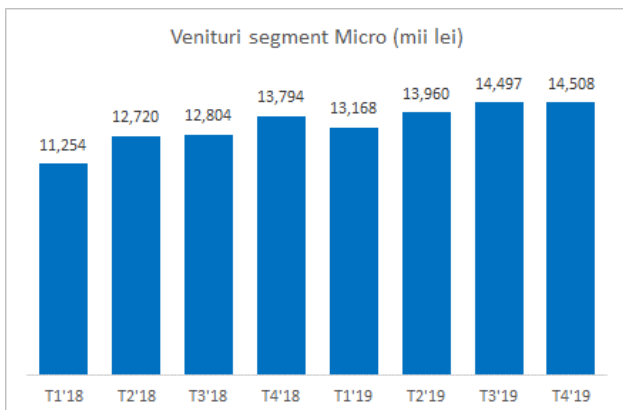
Activitatea de creditare pe segmentul Retail s-a concentrat in zona de credite ipotecare, urmarind strategia bancii de a echilibra portofoliul de produse garantate si negarantate, respectiv de a creste volumul expunerilor pe termen lung pe segmentul de persoane fizice. In zona tranzactionala, au continuat actiunile de consolidare a veniturilor non-risc, astfel ca in zona veniturilor din comisioane operationale exista o crestere care sustine evolutia pozitiva a veniturilor din comisioane (10% vs. 2018).

Evolutia veniturilor (venituri din dobanzi la credite + venituri din comisioane + venituri din FX) pe segmente de business este prezentata in continuare (mii lei):

mii RON	T1'18	T2'18	T3'18	T4'18	T1'19	T2'19	T3'19	T4'19	YTD Dec 2018	YTD Dec 2019	2019 vs.2018
IMM&Corp.	9,452	10,644	10,947	11,477	12,175	11,879	12,366	12,088	45,250	48,508	14.08%
Micro	11,254	12,720	12,804	13,794	13,168	13,960	14,497	14,508	50,572	56,133	11.00%
Agro	2,922	3,960	4,313	4,352	4,197	5,142	5,011	4,626	15,546	18,976	22.06%
Retail	11,103	10,253	12,683	12,728	12,071	12,129	11,576	11,035	46,767	46,812	0.10%

Evolutia trimestriala a veniturilor, mai ales aferente segmentelor de Microintreprinderi si Agro reflecta caracterul sezonier al creditarii acestor segmente, unde produsele si serviciile bancii sunt personalizate in linie cu ciclul de afaceri al clientilor.





## Realizari pe plan operational si IT

In ceea ce privesc realizarile pe plan Operational si IT, principalele investitii in activitatea de dezvoltare a Bancii (atat la nivelul platformelor informatice cat si a proceselor) derulate in cursul anului 2019 au fost urmatoarele:

**Pe plan operational**, in cursul anului 2019, Banca a continuat imbunatatirea fluxurilor de creditare a persoanelor fizice cu automatizarea procesului end-to-end si modificarea fluxurilor informatice suport pentru conformarea cu prevederile Directivei UE nr. 92 / 2014 si a Directivei UE 2366/2015 – PSD II. Astfel, a fost implementata o noua Platforma PSD 2, respectand cerintele Regulamentului delegat 2018/389 privind standardele de autentificare stricta a clientului si standardele deschise, comune si sigure de comunicare si ale Directivei 2015/2366 privind serviciile de plata in cadrul pietei interne oferind o noua experienta in ceea ce priveste nivelul de acces al clientilor bancii utilizatori de Internet Banking la serviciile de plati prin dezvoltarea tehnologiilor IT ce ofera posibilitatea de consolidare a platilor si informatiilor proprii privind conturile de plati prin accesarea serviciilor prestatorilor de servicii de tip AISP si PISP.

- **De asemenea, o noua platforma de internet si mobile banking este disponibila clientilor Patria Bank incepand din luna septembrie 2019.** Noua platforma este aliniata la standardele europene in domeniul securitatii datelor personale si raspunde noii directive de plati PSDII. Noua platforma dispune si de o aplicatie dedicata pentru telefoanele de tip smartphone, Patria Mobile Banking, disponibila persoanelor fizice. Facilitatile puse la dispozitie in cadrul platformei ajuta utilizatorii sa aiba acces non-stop la conturi, un control mai bun asupra bugetului si sa constituie depozite, direct prin intermediul platformei
- **Proiectul PSD2 Implementare prevederi Directiva 2015/2366/UE – privind serviciile de plata in cadrul pietei interne.** Implementarea de noi cerinte in ceea ce priveste securitatea tranzactiilor si a informatiei, cresterea nivelului de acces a consumatorilor la serviciile de plati si dezvoltarea serviciilor de plati on-line odata cu dezvoltarea tehnologiilor IT, posibilitatea consumatorilor de a consolida serviciile de plati prin intermediul prestatorilor de servicii de plata Payment Initiation Service Provider (PISP), posibilitatea consumatorilor de a consolida informatiile proprii privind conturile de plati prin intermediul prestatorilor de servicii de tip Account Information Service Provider (AISP).
- **PROIECTUL CONTACTLESS - reguli specifice de efectuare a tranzactiilor Contactless cu cardul**, ce conduc la micșorarea posibilitatilor de fraudă, precum si posibilitatea clientilor bancii de a activa sau dezactiva acest serviciu oferind:
  - Rapiditate: cumparaturile de pana la 100 lei (sau 20 de euro in strainatate) se fac in cateva secunde, doar prin simpla atingere a cardului contactless de POS, fara introducerea codului PIN
  - Securitate: cardul ramane mereu in mainile posesorului cardului si nu mai e nevoie sa ajunga la vanzator pentru a realiza plata, astfel nu exista riscul de a fi copiat
  - Cardurile si dispozitivele contactless sunt protejate de multiple sisteme de securitate care asigura desfasurarea in siguranta a tranzactiilor.
- **PROIECTUL One -Time Password: introducerea facilitatii de parola dinamica (OneTime Password) la efectuarea platilor de tip e-commerce 3D secure;** Transferul de la parola statica la varianta dinamica ofera cel mai inalt standard de securizare a tranzactiilor online:
  - Parolele unice pun la dispozitia clientilor o forma de autentificare puternica, oferind o protectie mult mai buna pentru eBanking si alte sisteme care contin date sensitive

- Previne unele forme de furt de identitate asigurand ca o pereche de nume de utilizator / 62elect nu poate fi folosita a doua oara.
- **Proiectul 3D Secure:** Avantajele implementarii tehnologiei 3DS:
  - Extinderea canalelor tranzactionale la acelasi nivel de securitate
  - Introducerea procesului de autentificare fara plata (non – payment authentication) folosita la inrolarea detinatorilor de carduri
  - Diverficarea regulilor de monitorizare Anti-Frauda
  - Oferă frame-work-ul pentru autentificarea Biometrica a detinatorului de card.
- **PROIECTUL Strong Customer Authentication (emitere si acceptare)** ofera posibilitatea clientilor sa acceseze serviciile online cu usurinta si in mod securizat si sa efectueze tranzactii pe toate canalele digitale. Practic, pe langa autentificarea obisnuita prin PIN si Chip se mai adauga un al doilea factor de autentificare, cerinta care asigura clientilor o securitate crescuta in efectuarea platilor electronice:
  - Autentificarea stricta a clientilor conform prevederilor Regulamentului Delegat al UE 389/2018 prin aplicarea conditiilor de plata referitoare la valoarea individuala si valoarea cumulata a tranzactiilor contactless
  - Implementarea imбина avantajele 3D Secure cu abordarea risk-based authentication si unicitatea clientului 62elective62e prin autentificare BIOMETRICA
  - Combinarea acestor trei functionalitati ajuta la o verificare eficienta si 62elective a scenariilor de frauda in mediul online.

Pentru perioada urmatoare, Banca are in vedere continuarea strategiei de eficientizare a proceselor si de optimizare a costurilor operationale prin implementarea mai multor proiecte strategice. Modernizarea continua a serviciilor digitale constituie unul din obiectivele principale si in anul 2020, an in care vom imbunatatii oferta de servicii prin:

- Utilizarea autentificarii clientului in vederea realizarii de operatiuni bancare (inrolare, aplicatii credit, plati, constituire depozite, etc) utilizand elemente de recunoastere biometrica
- Modul de Asset management in cadrul aplicatiei de Internet Banking
- Implementarea serviciilor de transfer credit (plati) instantanee – Instant Payments
- Access la efectuarea operatiunilor de cash complet automatizat (prin instalarea unor aparate multifunctionale) concomitent cu implementarea un nou concept de sucursala.

## Activitatea de trezorerie

In ceea ce priveste activitatea de trezorerie a Bancii in anul 2019, aceasta s-a concentrat in doua directii principale:

- 1) **Gestiunea lichiditatii atat pe termen scurt, cat si pe termen mediu si lung.** Pozitia net pozitiva pe monedele principale a facut ca Banca sa isi concentreze atentia pe eficientizarea gestionarii ei, in sensul identificarii

plasamentelor optime si cu un grad de lichiditate ridicat. In consecinta, banca a ales ca alternative de investii plasamentele in titluri de stat si in instrumente de piata monetara.

- Avand o politica mai degraba conservatoare, tinand cont de mediul economic incert in cursul anului 2018, Directia Trezorerie a decis mentinerea duratei portofoliului de active cu venit fix in sensul stabilizarii riscurilor aferente unei curbe de dobanzi mai ridicate in perioada urmatoare
- In ceea ce priveste pasivele comerciale, Banca a acordat o atentie deosebita modificarii structurii actuale a lor, prin orientarea pasivelor mai degraba catre moneda nationala RON in detrimentul valutelor EUR si USD. De asemenea, Banca a acordat o atentie mentinerii unei durate ridicate a pasivelor comerciale, precum si a unei ponderi echilibrate intre depozite si conturi curente. De altfel, comparand ponderea depozitelor constituite de persoanele fizice cu cele ale persoanelor juridice, constatam un nivel ridicat de "stickiness" al pasivelor Patria Bank SA in special pe segmentul persoanelor fizice, ceea ce reprezinta o dovada in plus al stabilitatii institutiei in ceea ce priveste lichiditatea comerciala.

2) **Activitatea de tranzactionare.** Banca si-a concentrat atentia asupra diversificarii contrapartilor cu care poate tranzactiona, precum si a extinderii limitelor de contraparte (limite pentru tranzactii pe piata valutara sau cea monetara).

- Veniturile din activitatea de tranzactionare in zona pietelor valutare au cunoscut cresteri semnificative in raport cu veniturile bugetate. Acest lucru arata o consolidare a pozitiei de tranzactionare a Bancii, in contextul pietelor financiare in scadere in ceea ce priveste volumele tranzactionate
- Tranzactionarea cu clientii non-bancari a cunoscut cresteri calitative importante, in sensul eficientizarii operatiunilor desfasurate prin Trezorerie si a unei acoperiri mai eficiente a clientilor aferenti activitatii de tranzactii valutare
- In ceea ce priveste activitatea de tranzactionare al instrumentelor cu venit fix, se remarca cifre pozitive in contextul unei pietee complexe, cu variatii destul de mari.

### Activitatea de colectare si workout

In ceea ce priveste **activitatea de colectare a creantelor restante**, aceasta este gestionata la nivelul Departamentului de Colectare Credite si a avut in vedere in anul 2019:

- 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 ratelor de credit scadente mai mari de 1 zi pentru intreg portofoliu de credite.

In anul 2019 in urma activitatilor de colectare intreprinse la nivelul Departamentului Colectare Credite, s-au colectat 74.2 mil. lei (59.7 mil. lei pe aria clientilor persoane juridice si 14.4 mil. lei pe aria clientilor persoane fizice).

De asemenea au fost implementate si demarate cateva proiecte menite sa creasca nivelul incasarilor, sa diminueze volumul clientilor aflati in restanta si sa automatizeze activitatile desfasurate la nivelul departamentului, astfel:

- Implementarea aplicatiei specifice de monitorizare a activitatii de colectare restante
- Externalizare servicii recuperare amiabila clienti persoane fizice credite negarantate cu intarzieri peste 120 zile intarziere
- Demarare proiect de sortare, inregistrare si arhivare a tuturor notificarilor (retururi si confirmari), cu impact direct in cazuri de risc operational si reputational (stergeri Birou de Credit, reclamatii ANPC si GDPR), cat si procesul de executare silita.

In ceea ce priveste **activitatea de workout**, aratam urmatoarele: In anul 2019 Directia Restructurari si Workout a avut ca obiectiv gestionarea portofoliului de debitori care intampina dificultati financiare, precum si a tuturor creditelor neperformante ale Bancii, in vederea reducerii ratei creditelor neperformante.

In vederea eficientizarii activitatii Directiei, pe parcursul anului 2019, au fost demarate si implementate proiecte cu privire la:

- Reorganizarea interna a Directiei, in vederea segregarii activitatilor de recuperare de cele de monitorizare, procesare si raportare
- Implementarea unui Departament pentru gestionarea operatiunilor de restructurare
- Identificarea si procesarea semiautomata a incasarilor din procedurile legale
- Incarcarea informatiilor cu privire la identificarea procedurilor de executare si de insolventa la nivelul fiecarei parti din dosarul de credit.

Totodata au fost definite specificatiile pentru dezvoltarea unui soft de gestiune al intregului process de executare, soft ce se va implementa in cursul anului 2020. Pe parcursul anului 2019, Directia Restructurari si Workout a recuperat suma de 10 mil. EUR, din portofoliul aflat in gestiune.

Etapa II a proiectului de vanzare de credite neperformante s-a materializat in februarie 2019 vizand un pachet de creante neperformante constand in credite garantate acordate persoanelor fizice si juridice ( 934 de contracte de credit, cu o valoare nominala de cca 331.5 milioane lei).

### Activitatea de marketing si comunicare

Anul 2019 a fost anul produselor in Patria Bank, actiunile de marketing si comunicare fiind concentrate in promovarea produselor de retail – depozite si credite ipotecare – si a produselor de creditare companii. Digitalul a ocupat un loc tot mai important, Patria Bank incepand sa comunice neintrerupt in on-line, cu rezultate bune si indicatori incurajatori. Pe langa campaniile de comunicare in masa, o serie de actiuni de comunicare directa au fost implementate urmarind sa sustina lansarea de noi produse si servicii, precum si sa ajute initiativele comerciale locale sau de categorie (agro, micro si retail).

Mai mult, In 2019 au fost lansate si comunicate activ noi proiecte si parteneriate menite sa sustina misiunea si pozitionarea Patria Bank in zona urban mica si rurala, printre acestea fiind:



- Parteneriatul si **Asociatia Administratorilor de Piete din Romania** a fost cel care s-a remarcat in semnificativitate in anul 2019. Proiectul “POS la piata”, lansat in parteneriat cu AAPR si Mastercard, a dus la instalarea a peste 85 de POS-uri in pietele din Sibiu, Iasi, Galati si Bucuresti. Prin acest proiect pilot, ne-am propus sa participam la cresterea digitalizarii micilor producatori din Romania, cresterea accesului direct a unui public cat mai variat (inclusiv a tinerilor) la acest tip de producatori, iar numarul ridicat de tranzactii inregistrate in medie la fiecare POS, ne confirma directia potrivita data de aceasta colaborare. Continuarea proiectului „Banca la Piata”, in parteneriat cu acelasi AAPR, a dus la apropierea de micii producatori si legumicultori din peste 25 de orase mai mari si mai mici, prin punct de prezentare special amenajat sau vizite asistate, ambele cu oferte special create pentru acestia
- Implicarea in proiectul de tara initiat de **Asociatia Institutul Aspen**, a fost o initiativa care ne-a dus mai aproape de implicarea in dezvoltarea si imbunatatirea politicilor publice din Romania, dar si in dezvoltarea unor noi parteneriate utile pentru dezvoltarea proiectelor bancii. Dezbaterile pe teme legate de incluziune financiara si digitalizare au implicat experienta Patria Bank si Patria Credit in aceste domenii.

Totodata, am continuat sa fim activi si prezenti in media pe proiecte in masura sa informeze si transparentizeze proiectele principale ale bancii, printre care amintim:

- Fiind un jucator important in finantarea agriculturii, am fost prezenti la principalele Evenimente AGRO din an (targuri si expozitii) si in viata comunitatilor prin participarea in evenimente locale consacrate sau proprii (peste 30 de actiuni de vanzari directe sustinute)
- Printre evenimentele importante in comunicarea din 2019 a fost si organizarea in premiera a campaniei de promovare pentru **prima emisiune de obligatiuni**. Un eveniment bine relatat de presea, atat prin aparitii planificate, de PR, cat si prin preluari si analize generate de comunicatele de presa emise pe acest subiect
- Tot in 2019, ne-am apropiat in premiera de proiectul **Muzeul Publicitatii si Bradurilor Romanesti**, organizat de Asociatia Escu. Acesta a expus pentru o perioada reclama si produse din perioada comunista, care au pus bazele advertisingului romanesc. Fiind un brand 100% romanesc, Patria Bank s-a alaturat cu entuziasm acestei initiative.

Toate aceste actiuni au adus o buna vizibilitate pentru Patria Bank in media (presa scrisa, on-line si TV) au fost inregistrate 2130 aparitii media dintre care 711 aparitii pozitive (33.3%) si 1407 neutre (66.05 %), procentul de stiri pozitive a inregistrat o usoara crestere (de 3%) fata de anul 2018.

In ceea ce priveste **implicarea in comunitate, atat intern cat si extern**, am continuat sa fim prezenti prin proiecte de sustenabilitate si voluntariat. Am fost alaturi de cauze civice (promovarea Redirectioneaza.ro), culturale (sustinerea Muzeului National de Arta al Romaniei), de promovare a valorilor si traditiilor romanesti (MallTaranesc.ro si Asociatia Crestem Romania Impreuna) si implementarea de actiuni de comunicare intern in masura sa determine consolidarea echipei Patria Bank si crearea unei culturi organizationale bazata pe respect, implicare si dezvoltare sustenabila (atelieri de Dream Management, participari la maratoane, donari de sange si proiecte de voluntariat).

Mai multe detalii cu privire la aceste proiecte sunt prezentate in Raportul de Sustenabilitate al Bancii pentru anul 2019.

## 6.3 Rezultatele anului 2019

### 6.3.1 Bazele intocmirii situatiilor financiare – principiul continuitatii activitatii

Pregatirea situatiilor financiare consolidate si individuale se bazeaza pe ipoteza continuitatii activitatii care implica evaluarile, estimarile si ipotezele conducerii Grupului referitoare la venituri, cheltuieli, active, pasive, fluxuri de numerar, lichiditate si cerintele de capital ale Grupului. Incertitudinea in legatura cu aceste ipoteze si estimari ar putea conduce la rezultate care necesita ajustari semnificative ale activelor, pasivelor si cerintelor de capital in perioadele viitoare.

Capacitatea Grupului de a-si continua activitatea planificata depinde, asa cum este prezentat mai jos, de continuarea activitatilor care au ajutat Grupul sa obtina profit in 2019 (dupa ce Banca aproape a atins in 2018 punctul de rentabilitate), de sprijinul financiar al actionarilor, de atragerea instrumentelor de capital de nivel 2 de la noi investitori, precum si de respectarea reglementarilor Bancii Nationale a Romaniei. Vedeti si nota 46 Evenimente ulterioare, pentru impactul potential al COVID-19 asupra activitatii Grupului.

#### (1) Aspecte operationale

In 2019 Banca a inregistrat un rezultat pozitiv de 5,33 milioane LEI, dupa ce in 2018 Banca a ajuns la punctul de rentabilitate cu o pierdere marginala in valoare de 0.27 milioane LEI. Acest rezultat pozitiv a fost atins, in doar 2 ani si 8 luni de la fuziune, pe fondul cresterii activitatii comerciale (in special a cresterii creditarii, pe segmentele: IMM, microintreprinderi si Agro), a diversificarii veniturilor din comisioane, a optimizarii in domeniul activelor fixe neproductive si un management robust al riscurilor.

Atingerea profitabilitatii Grupului reprezinta efectul cumulativ al deciziilor strategice pe care Banca le-a implementat, concretizate in urmatoarele repere financiare evidentiata in 2019 fata de anul 2018:

- Cresterea organica pe toate liniile de activitate prin vanzari de credite de peste 841 milioane LEI in 2019, ceea ce a dus la o crestere a portofoliului net de credite cu 7% sau 104 milioane LEI;
- Cresterea veniturilor operationale cu 7,0 milioane LEI, +4% fata de 2018;
- Optimizarea si reducerea costurilor operationale inainte de costul riscurilor cu 14%, sau -22,5 milioane LEI;
- Cresterea rezultatului operational inainte de costul riscului cu 29,5 milioane LEI prin ambele componente: cresterea veniturilor operationale si reducerea costurilor.

Dinamica portofoliului de credite este favorabila pentru sub-portofoliul de credite performante, cu 7% crestere anuala de la 1.385 milioane LEI in 2018 la 1.490 milioane LEI in 2019. Pentru portofoliul de credite neperformante, a fost inregistrata o scadere cu 40% fata de anul anterior, de la 349 milioane LEI in 2018 la 208 milioane LEI in 2019. Pe tot parcursul anului 2019, Banca a intreprins actiuni menite sa imbunatateasca rata creditelor neperformante prin:

- scoaterea in afara bilantului a creditelor cu o valoare bruta totala de 62 milioane LEI
- si vanzari de credite neperformante in valoare de 126 milioane LEI reprezentand expuneri din bilant si 220 milioane LEI expuneri din afara bilantului.

O reducere de 40% a creditelor neperformante brute indica un pas important in strategia de curatare a bilantului Bancii.

Imbunatatirea procesului de recuperare a creditelor neperformante in 2019 a dus la recuperari totale de aproximativ 10,5 milioane EUR in expuneri din bilant si in afara bilantului. La randul sau, aceasta a dus la o reducere semnificativa a ratei expunerilor neperformante calculate conform FINREP de la 14,9% in decembrie 2018 la 9,86% la sfarsitul anului 2019.

Cresterea portofoliului de credite a dus la o imbunatatire a raportului brut de credite / depozite (62% la 31 decembrie 2019 fata de 57% la 31 decembrie 2018).

## **(2) Aspecte privind ratele de capital**

### **Consolidarea bazei de capital in cursul anului 2019**

Pentru a asigura imbunatatirea indicatorilor de capital impusi de Banca Nationala a Romaniei in baza reglementarilor aplicabile institutiilor de credit din UE, in septembrie 2019 Banca a desfasurat o emisiune de obligatiuni subordonate, negarantate si neconvertibile, in valoare de 5.000.000 EUR.

Obligatiunile au fost emise la 20 septembrie 2019, avand o valoare nominala de 500 EUR/obligatiune, o scadenta de 8 ani si o rata a dobanzii (fixa) de 6,50% / an.

In data de 10 octombrie 2019, Banca Nationala a Romaniei a aprobat, la cererea Bancii, includerea obligatiunilor negarantate, subordonate, in valoare de 5.000.000 EUR in Fondurile Proprii de nivel 2 ale Bancii. Emisiunea de obligatiuni a fost listata pe piata reglementata gestionata de Bursa de Valori Bucuresti (BVB), pe baza unui prospect de admitere la tranzactionare aprobat de Autoritatea de Supraveghere Financiara. Obligatiunile au inceput sa se tranzactioneze cu tickerul PBK27E la 27 noiembrie 2019.

### **La 31 decembrie 2019:**

**La nivel individual**, rata de acoperire a capitalului (Total Capital Ratio) este de 17,75%, depasind limita TSCR (11,18%) si peste limita minima OCR de 13,68% (TSCR plus amortizorul de conservare a capitalului de 2,5%), inregistrand o crestere fata de nivelul de 15,78% de la sfarsitul anului 2018. Cresterea ratei de acoperire a capitalului a fost sustinuta de majorarea Fondurilor Proprii de nivel 2 care a avut loc in luna octombrie 2019 (dupa cum s-a mentionat mai sus) si de imbunatatirea rezultatului net din 2019. Limita TSCR pentru capitalul total a fost majorata din martie 2019 de la 10,93% la 11,18% dupa finalizarea Procesului de Supraveghere si Evaluare (SREP) realizat de Banca Nationala a Romaniei in 2018. Incepand cu 1 ianuarie 2020 limita TSCR pentru capitalul total a fost majorata la 11,71%.

Indicatorul CET 1 este de 15,34%, peste limita TSCR (6,29%) si peste limita OCR (8,79%) iar rata fondurilor proprii de nivel 1 este 15,34% peste limita TSCR (8,39%) si peste limita OCR (10,89%).

**La nivel consolidat**, rata de acoperire a capitalului (Total Capital Ratio) este de 17,40%, depasind limita TSCR (11,35%) si peste limita minima OCR de 14,85% (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) incluzand 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 2019. Aceasta a avut un impact pozitiv asupra nivelului cerintelor minime de capital la nivel consolidat. Incepand cu 1 ianuarie 2020 limita TSCR la nivel consolidat pentru capitalul total a fost majorata la 11,89%.

Indicatorul CET 1 este de 14,92%, peste limita TSCR (6,38%) si peste limita OCR (9,88%) iar rata fondurilor proprii de nivel 1 este 14,92% peste limita TSCR (8,51%) si peste limita OCR (12,01%).

La 29 februarie 2020, Banca respecta cerintele de capital.

### **(3) Alte informatii**

Pe parcursul anului 2019, Banca a implementat un set de actiuni menite sa asigure respectarea cerintelor BNR adresate Bancii. Aceste cerinte abordeaza atat aspectele operationale, cat si de afaceri, iar punerea lor in aplicare corespunde obiectivelor avute in vedere de conducerea Bancii. Conform evaluarii efectuate de Banca Nationala a Romaniei, toate cerintele au fost indeplinite de catre Banca.

Conducerea Bancii considera, ca fiind adecvata aplicarea principiului continuitatii activitatii in pregatirea situatiilor financiare consolidate si individuale, datorita: (1) planurilor propuse de consolidare a bazei de capital de nivel II, (2) de crestere a activitatii concomitent cu optimizarea bazei de costuri astfel incat sa se atinga un prag de rentabilitate sustenabil si (3) datorita pozitiei de lichiditate confortabile. Aceste elemente sunt detaliate mai jos:

#### **i) Plan de afaceri pentru anul 2019**

Pentru anul 2020, Banca intentioneaza sa dezvolte sursele de venit generate in anul 2018 si 2019, continuand cresterea ponderii activelor cu randament mai mare (credite acordate clientilor) in totalul activelor sale, ceea ce implica si o crestere corespunzatoare a activelor ponderate la risc. Cresterea dimensiunii portofoliului de credite este de asteptat sa conduca la o crestere a veniturilor din exploatare ale Bancii, in timp ce in paralel se urmareste continuarea optimizarii bazei de costuri ale Bancii, incluzand costul de finantare pentru a atinge obiectivele de rentabilitate. Planul de afaceri include, de asemenea, o continuare a actiunilor incepute in 2018 si continuate in 2019 pentru reducerea dimensiunii activelor neproductive printr-o strategie de vanzare (pentru acele proprietati clasificate ca fiind active imobilizate detinute in vederea vanzarii) sau o strategie de leasing (pentru cele clasificate

drept investitii imobiliare). Actiunile de vanzare mentionate mai sus vor conduce la o imbunatatire a modului de utilizare a bazei de capital a Bancii, deoarece acestor active li se atribuie o proportie semnificativa de capital.

## **ii) Consolidarea bazei de capital de nivel 2 a Bancii in anul 2020**

In urma succesului inregistrat in 2019 de crestere a capitalului de rang 2, Planul de Afaceri al Bancii pentru anul 2020 (aprobat de Consiliul de Administratie la 22 ianuarie 2020) include majorarea bazei de capital cu 10.000.000 EUR sub forma capitalului de rangul 2 atras de la noi investitori.

Aceste actiuni de consolidare a bazei de capital sunt menite sa asigure suportul pe parcursul procesului de crestere a portofoliului de credite care va conduce la atingerea unei structuri optime a bilantului.

## **iii) Consideratii privind lichiditatea**

Dupa cum s-a mentionat mai sus, Banca are o pozitie de lichiditate puternica, demonstrata prin nivelul principalilor indicatori de lichiditate, cum ar fi LCR (422% la sfarsitul anului 2019 - cu mult peste nivelul mediu al pietei din Romania si peste nivelul minim necesar pentru acest indicator - care este de 100%) si o rata a activelor lichide in total active de 39%. In cursul anului 2020 Banca va trebui sa mentina un nivel al indicatorului LCR de minimum 100% pentru principalele valute (LEI si EUR) si un nivel de minim 250% pentru operatiunile totale exprimate in moneda de raportare (LEI). Excedentul de lichiditate existent la sfarsitul anului 2019 si plasat in active cu randamente scazute va fi gradual investit in cresterea portofoliului de credite.

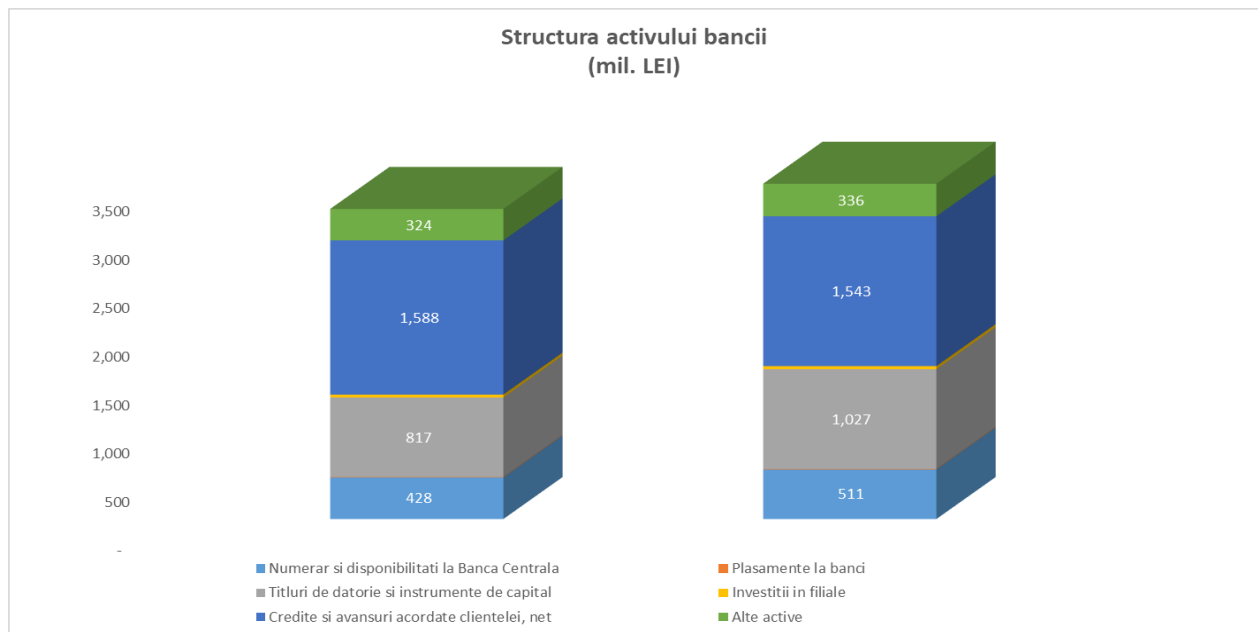
Pe baza tuturor elementelor mentionate mai sus, conducerea Bancii a facut o evaluare cu privire la principiul continuitatii activitatii si a concluzionat ca principiul continuitatii activitatii este aplicabil ca baza pentru intocmirea situatiilor financiare consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019.

## **6.3.3 Perimetrul de consolidare si fonduri proprii – detalii in Anexa 7**

### **6.3.4. Pozitia financiara la 31 decembrie 2019**

**BANCA**

<b>SITUATIA POZITIEI FINANCIARE</b>					
<i>-mii LEI-</i>					
<b>ACTIV</b>	<b>31.dec.19</b>	<b>31.dec.18</b>	<i>dec-19/ dec-18</i>	<i>dec-19/ dec-18</i>	
			<i>(abs.)</i>	<i>(%)</i>	
Numerar si disponibilitati la Banca Centrala	428,495	510,747	(82,252)	(16.1%)	
Plasamente la banci	5,683	5,613	70	1.2%	
Titluri de datorie si instrumente de capital	817,143	1,026,814	(209,671)	(20.4%)	
Investitii in filiale	30,469	31,725	(1,256)	(4.0%)	
Credite si avansuri acordate clientelei, net	1,588,274	1,543,019	45,255	2.9%	
Alte active	323,747	335,584	(11,837)	(3.5%)	
<b>Total ACTIV</b>	<b>3,193,811</b>	<b>3,453,502</b>	<b>(259,691)</b>	<b>(7.5%)</b>	
<b>PASIV</b>	<b>31.dec.19</b>	<b>31.dec.18</b>	<i>dec-19/ dec-18</i>	<i>dec-19/ dec-18</i>	
			<i>(abs.)</i>	<i>(%)</i>	
Depozite de la banci & REPO	18,627	6,951	11,676	168.0%	
Datorii privind clientela	2,733,713	3,064,601	(330,888)	(10.8%)	
Imprumuturi si alte datorii (inclusiv imprumuturi subordonate)	107,940	64,076	43,864	68.5%	
<b>Total Datorii</b>	<b>2,860,280</b>	<b>3,135,628</b>	<b>(275,348)</b>	<b>(8.8%)</b>	
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>333,531</b>	<b>317,874</b>	<b>15,657</b>	<b>4.9%</b>	
<b>Total DATORII SI CAPITALURI PROPRII</b>	<b>3,193,811</b>	<b>3,453,502</b>	<b>(259,691)</b>	<b>(7.5%)</b>	



- La 31 decembrie 2019 **Total Active** insumeaza valoarea 3.193.811 mii Lei in scadere cu 8% fata de sfarsitul anului 2018, dar se observa schimbarea structurii bilantiere prin cresterea ponderii creditelor comerciale si diminuarea excesului de lichiditate coroborat cu o diminuare a resurselor atrase de la jucatori institutionalii

din piata, cu un profil de volatilitate mai ridicata si a ajustarii resurselor comerciale in urma procesului de optimizare a retelei de unitati teritoriale (care a fost redusa de la 81 unitati la 46 unitati).

- Valoarea neta a **Creditelor si avansurilor acordate clientelei a inregistrat o crestere cu 3%, +45.255** mii Lei comparativ cu 31 decembrie 2018, evolutia pozitiva fiind rezultatul eforturilor echipelor de vanzari pe toate liniile de activitate: MICRO, Agro, IMM & Small Corporate si Retail care au generat **credite noi in 2019 de 841 mil. LEI**. Se inregistreaza astfel o redirectionare a excedentului de lichiditate catre activitatea de creditare. Optimizarea structurii bilantiere este o actiune care concura la atingerea obiectivele strategice redistribuind parte din excesul de lichiditate in credite si avansuri acordate clientelei, reusind **cresterea ponderii creditelor brute in total active de la 50% la 31 decembrie 2018 la 53% la 31 decembrie 2019**.
- Pe parcursul anului 2019 Banca a avut in vedere actiuni menite sa conduca la imbunatatirea ratei creditelor neperformante efectuand operatiuni de scoatere in afara bilantului a creditelor in stare de nerambursare (pentru o valoare bruta totala de 62 mil. LEI) si tranzactii de cesiuni de creanta a creditelor neperformante in valoare de 333 mil. Lei (expuneri bilantiere si expuneri deja scoase in afara bilantului); reducerea cu 40% a creditelor neperformante brute indica un pas important in strategia de curatare a bilantului bancii.

Evolutia portofoliului de credite este prezentata mai jos:

	<b>31.dec.19</b>	<b>31.dec.18</b>	<i>dec-19/dec-18</i>	
<b>Credite Brute</b>	<b>1,699,332</b>	<b>1,734,954</b>	<b>(35,622)</b>	<b>-2%</b>
Credite performante	1,490,754	1,385,425	<b>105,329</b>	<b>8%</b>
Credite neperformante	208,578	349,529	<b>(140,951)</b>	<b>-40%</b>
<b>Provizioane</b>	<b>(111,058)</b>	<b>(191,935)</b>	<b>80,877</b>	<b>-42%</b>
<b>Credite Nete</b>	<b>1,588,274</b>	<b>1,543,019</b>	<b>45,255</b>	<b>3%</b>

- **Depozitele atrase de la clienti** au inregistrat la 31 decembrie 2019 o scadere cu 11% fata de inceputul anului, aceasta scadere fiind generata de procesul de optimizare al retelei de unitati teritoriale. Sursele de finantare au fost diversificate prin operatiuni REPO cu titluri de stat, cu contrapartide din piata si prin atragerea de depozite interbancare.

Banca a acordat o atentie deosebita resurselor comerciale prin mentinerea unei durate ridicate a portofoliului de depozite precum si a ponderii conturilor curente in total. Se remarca mentinerea ponderii conturilor curente in total surse comerciale la nivelul de 20%. Evolutia soldului creditelor si a depozitelor a determinat o imbunatatire a indicatorului Credite Brute / Depozite la 31 decembrie 2019 la 62% fata de 31 decembrie 2018 cand nivelul acestuia era de 57%;

- **Consolidarea bazei de capital** - In cursul anului 2019 Banca a desfasurat o emisiune de obligatiuni subordonate in valoare de 5 mil. EUR pe o durata de 8 ani. Conform aprobarii Bancii Nationale a Romaniei aceste obligatuni subordonate au fost incluse in Fondurile Proprii de nivel 2 incepand cu octombrie 2019.
- **Rata Fondurilor Proprii Totale (nivel individual) la 31 decembrie 2019 este de 17.75%**, depasind limita OCR de 13,68%. Rata fondurilor proprii este in crestere fata de nivelul de 15,78% inregistrat la finele anului 2018, pe fondul procesului de crestere a Fondurilor Proprii de nivel 2 si a optimizarii activelor ponderate la risc.

## GRUPUL

<b>SITUATIA POZITIEI FINANCIARE</b>				
<i>-mii LEI-</i>				
<b>ACTIV</b>	<b>31.dec.19</b>	<b>31.dec.18</b>	<b>dec-19/ dec-18 (abs.)</b>	<b>dec-19/ dec-18 (%)</b>
Numerar si disponibilitati la Banca Centrala	437,958	517,436	(79,478)	(15.4%)
Plasamente la banci	5,683	5,613	70	1.2%
Titluri de datorie si instrumente de capital	844,390	1,087,940	(243,550)	(22.4%)
Investitii in filiale	-	-	-	#DIV/0!
Credite si avansuri acordate clientelei, net	1,653,586	1,593,914	59,672	3.7%
Alte active	329,577	338,881	(9,304)	(2.7%)
<b>Total ACTIV</b>	<b>3,271,194</b>	<b>3,543,784</b>	<b>(272,590)</b>	<b>(7.7%)</b>
<b>PASIV</b>	<b>31.dec.19</b>	<b>31.dec.18</b>	<b>dec-19/ dec-18 (abs.)</b>	<b>dec-19/ dec-18 (%)</b>
Depozite de la banci & REPO	18,627	6,951	11,676	168.0%
Datorii privind clientela	2,728,114	3,057,030	(328,916)	(10.8%)
Imprumuturi si alte datorii (inclusiv imprumuturi subordonate)	204,847	173,939	30,908	17.8%
<b>Total Datorii</b>	<b>2,951,588</b>	<b>3,237,920</b>	<b>(286,332)</b>	<b>(8.8%)</b>
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>319,606</b>	<b>305,864</b>	<b>13,742</b>	<b>4.5%</b>
<b>Total DATORII SI CAPITALURI PROPRII</b>	<b>3,271,194</b>	<b>3,543,784</b>	<b>(272,590)</b>	<b>(7.7%)</b>

- La 31 decembrie 2019 **Total Active** la nivelul Grupului insumeaza valoarea 3.271.194 mii Lei in scadere cu 8% fata de sfarsitul anului 2018, dar se observa schimbare a structurii bilantiere prin cresterea ponderii creditelor comerciale si diminuarea excesului de lichiditate coroborat cu o diminuare a resurselor atrase de la jucatori institutionali din piata, cu un profil de volatilitate mai ridicata;



- Valoarea neta a **Creditelor si avansurilor acordate clientelei a inregistrat o crestere cu 4%, +59.672** mii Lei comparativ cu 31 decembrie 2018, evolutia pozitiva fiind rezultatul eforturilor echipelor de vanzari pe toate liniile de activitate: MICRO, Agro, IMM & Small Corporate si Retail, cat si in cadrul Patria Credit IFN.
- **Depozitele atrase de la clienti** au inregistrat la 31 decembrie 2019 o scadere cu 11% fata de inceputul anului, aceasta scadere fiind concentrata in principal pe cateva contrapartide din segmentul Corporate si Institutii Financiare si datorita inchiderii a 35 de unitati teritoriale la nivelul bancii.
- **Amplasarea si caracteristicile principalelor capacitati de productie in proprietatea Bancii**

La data de 31.12.2019 Banca detine in proprietate 8 active corporale de natura cladirilor, reprezentand spatiul in care functioneaza unitatile teritoriale ale Bancii din: Alba, Bacau, Bistrita Nasaud, Brasov, Buzau, Cluj, Galati, 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 72 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 2019 insumeaza 81.476 mii Lei (clasificate conform IAS 16 si IFRS 16), din care 77% reprezinta cladiri si terenuri. Majoritatea imobilelor, atat cele proprietate cat si cele inchiriate sunt modernizate recent. Incepand cu anul 2017, urmare a procesului de fuziune, a fost demarat un proiect de renovare si rebranding al tuturor unitatilor teritoriale ale Bancii.

In cursul anului 2019 in urma procesului de optimizare retea au fost inchise o serie sucursale operationale si ca urmare, proprietatile respective au fost vandute. Au existat situatii in care spatiile proprietate au fost vandute, iar unitatile operationale si-au continuat activitatea in acelasi spatiu prin inchirierea acestuia. De asemenea, tot ca urmare a optimizarii retelei de sucursale anumite unitati teritoriale care functionau in spatii inchiriate au fost relocalate avand in vedere criteriile comerciale si de eficientizare costuri.

O analiza detaliata a activelor imobilizate ale bancii este prezentata in Notele la Situatiile financiare.

#### **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 2019 Banca nu inregistreaza active grevate de sarcini, conform art. 443 din CRR, reprezentand titluri de datorie grevate in scopul garantarii indeplinirii obligatiilor de plata (in anul 2018 a raportat 4.8 mil lei).

Banca inregistreaza o pozitie de lichiditate ridicata, 40,5% din activ fiind reprezentata de activele lichide si in principal de portofoliul de Titluri de Stat. Raportul Credite/Depozite se situeaza la un nivel de 62% (Dec. 2018: 57%), cu mult sub nivelul sistemului bancar de 69% (2018: 72%), reflectand aceasta pozitie de lichiditate ridicata a bancii si un nivel de subinvestire a resurselor atrase, care inasa aduce si un risc mai scazut de lichiditate si de credit al bancii, comparativ cu bancile de dimensiuni similare. In acest context, indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) se situeaza la 31 decembrie 2019 la nivelul de 423% mult peste limita minima reglementata.

Rata fondurilor proprii totale la 31 decembrie 2019: detaliile specifice sunt incluse in sectiunea 6.3.1 "Bazele intocmirii situatiilor financiare - principiul continuitatii activitatii".

La data de 31.12.2019 Banca dispune de urmatoarele instrumente de fonduri proprii care au la baza conditii contractuale:

- Datoria subordonata a Bancii fata de actionarul sau majoritar EEAF Financial Services BV, in valoare de 14.338 mii Lei - echivalentul a 3 mil. EUR, avand o maturitate de 7 ani si o marja de 550 ppt plus EURIBOR la 6 luni si, respectiv, suma de 55 mii Lei sold ramasa in urma conversiei partiale in actiuni din contractul semnat in 23.02.2018, avand o maturitate de 6 ani, cu scadenta in 23 februarie 2024 si o marja de 585 ppt plus EURIBOR la 6 luni.
- Datoria subordonata a Bancii fata de dl. Horia Manda, Presedintele Consiliului de Administratie, in valoare de 9.559 mii Lei - echivalentul 2 mil. EUR, avand o maturitate de 7 ani si o marja de 585 ppt plus EURIBOR la 6 luni.
- Obligatiuni subordonate in valoarea de 23.897 mii lei plasate printr-un plasament privat pe piata de capital, cu data emisiunii 20 septembrie 2019 si o maturitate de 8 ani, rata dobanzii fixa de 6,50%/an.

### **6.3.5. Analiza performantei financiare pentru anul 2019**

**BANCA**

SITUATIA PERFORMANTEI FINANCIARE -mii LEI-	31.dec.19	31.dec.18	$\Delta$ 2019/ 2018 (abs.)	$\Delta$ 2019/ 2018 (%)
Venituri nete din dobanzi	115,601	102,274	13,327	13.0%
Venituri nete din comisioane si speze	26,724	23,628	3,096	13.1%
Venituri din activitatea financiara si alte venituri	24,689	34,101	(9,412)	(27.6%)
<b>Venit net bancar</b>	<b>167,014</b>	<b>160,003</b>	<b>7,011</b>	<b>4.4%</b>
Cheltuieli cu personalul	(63,556)	(73,551)	9,995	(13.6%)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	(22,230)	(18,677)	(3,553)	19.0%
Alte cheltuieli operationale si administrative	(53,474)	(69,531)	16,057	(23.1%)
<b>Rezultat operational excluzand costul riscului</b>	<b>27,754</b>	<b>(1,756)</b>	<b>29,510</b>	<b>(1680.1%)</b>
Ajustari de depreciere aferente activelor financiare	(16,549)	1,490	(18,039)	(1210.6%)
<b>Profitul / (Pierdere) inainte de impozitare</b>	<b>11,205</b>	<b>(266)</b>	<b>11,471</b>	<b>(4306.1%)</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit	(5,873)	-	(5,873)	0.0%
<b>Profitul / (Pierdere) exercitiului financiar</b>	<b>5,332</b>	<b>(266)</b>	<b>5,598</b>	<b>(2101.5%)</b>

- **Venitul net din dobanzi: +13%, +13 mil. Lei** fata de anul precedent din care:
  - **din credite comerciale a crescut cu +11%, + 14 mil. Lei**, considerand evolutia portofoliului de credite comerciale performante de +8%, +105 mil. Lei fata de anul precedent.
  - **din portofoliul de Titluri de datorie au crescut cu 18%, +2,5 mil. Lei** in linie cu strategia de gestionare a excesului de lichiditate prin identificarea celor mai bune optiuni de investire.
- **Cheltuielile cu dobanzile: +8%, (3 mil. Lei)** fata de anul precedent fiind influentate de strategia de finantare: depozitele in lei atrase de la clienti (la care costul de finantare a crescut pe parcursul anului 2019 fata de 2018 in linie cu evolutia dobanzilor din piata), cresterea depozitelor atrase de pe piata interbancara, operatiuni REPO si noua emisiune de obligatiuni subordonate emisa de catre Banca.
- **Venitul net din comisioane** inregistreaza **un trend pozitiv +13%, +3 mil. Lei** fata de cel inregistrat in anul precedent, datorita cresterii numarului de tranzactii si operatii si a revizuirii catalogului de tarife si comisioane.
- **Alte venituri operationale** – au inregistrat o scadere fata de 2018 de **28%, -9 mil. Lei**, evolutie generata in principal de scaderea castigurilor din vanzarea imobiliarilor corporale cu 5,5 mil. Lei si scaderea veniturilor din dividende cu 3,6 mil. Lei.

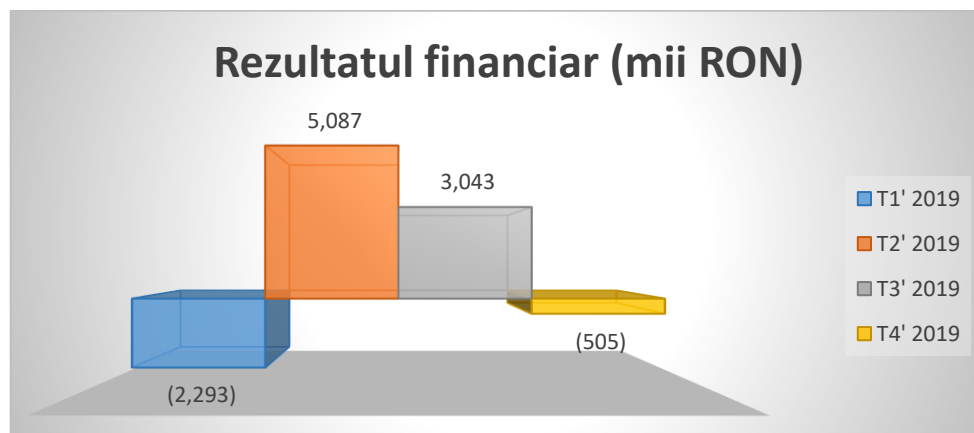
- **Cheltuielile operationale inainte de costul risului s-au diminuat cu 14%, -22,5 mil. LEI** fata de aceeași perioadă a anului precedent. Nivelul cheltuielilor cu amortizarea include începând cu ianuarie 2019 amortizarea dreptului de utilizare conform IFRS 16 fata de anul precedent unde Banca recunostea cheltuielile cu chirii in alte cheltuieli operationale si administrative.

Cheltuielile operationale incorporeaza taxa pe active financiare in valoare de 1,5 mil. Lei , element de cost nou. Conform normelor metodologice, Bancile au 2 obiective de indeplinit si beneficiaza de reducere de 50% din valoarea taxei la indeplinirea unuia dintre ele. Patria Bank a indeplinit obiectivul privind reducerea marjei de dobanda, dar cel referitor la cresterea portofoliului de credite nu a fost indeplinit datorita operatiunilor de scoatere in afara bilantului si operatiunilor de cesiune de creanta a creditelor neperformante.

Banca continua actiunile de identificare a unor noi oportunitati de optimizare a proceselor operationale cu scopul de a mentine costurile operationale la un nivel cat mai eficient.

- **Costul anual al risului: inregistreaza valoarea -16,5 mil. Lei, 0,96% raportat la media portofoliului de credite.**

Evolutia pozitiva din cursul anului 2019 este evidentiata de rezultatele trimestriale ale anului 2019 in care se observa inregistrarea de profit in T2 si T3, 5.1 mil Lei, respectiv 3 mil Lei, fata de pierderile inregistrate de 2.3 mil. Lei in T1 si 0.5 mil. Lei in T4.



## GRUPUL

SITUATIA PERFORMANTEI FINANCIARE -mii LEI-	31.dec.19	31.dec.18	Δ 2019/ 2018 (abs.)	Δ 2019/ 2018 (%)
Venituri nete din dobanzi	129,861	116,393	13,468	11.6%
Venituri nete din comisioane si speze	26,316	23,147	3,169	13.7%
Venituri din activitatea financiara si alte venituri	19,529	26,567	(7,038)	(26.5%)
<b>Venit net bancar</b>	<b>175,706</b>	<b>166,107</b>	<b>9,599</b>	<b>5.8%</b>
Cheltuieli cu personalul	(68,408)	(77,737)	9,329	(12.0%)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	(22,691)	(19,145)	(3,546)	18.5%
Alte cheltuieli operationale si administrative	(58,495)	(72,995)	14,500	(19.9%)
<b>Rezultat operational excluzand costul riscului</b>	<b>26,112</b>	<b>(3,770)</b>	<b>29,882</b>	<b>(792.6%)</b>
Ajustari de depreciere aferente activelor financiare	(16,404)	580	(16,984)	(2928.2%)
<b>Profitul / (Pierdere) inainte de impozitare</b>	<b>9,708</b>	<b>(3,190)</b>	<b>12,898</b>	<b>(404.3%)</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit	(6,292)	(788)	(5,504)	698.5%
<b>Profitul / (Pierdere) exercitiului financiar</b>	<b>3,416</b>	<b>(3,978)</b>	<b>7,394</b>	<b>(185.9%)</b>

La nivelul Grupului Patria Bank se evidentiaza acelasi trend pozitiv in 2019 fata de anul precedent, ca si la nivelul Bancii in evolutia performantei financiare, dupa cum urmeaza:

- Cresterea Veniturilor totale din exploatare +6%, +10 mil. RON 2019 fata de 2018
- Reducerea cheltuielilor operationale cu 12%, -20 mil. RON
- Imbunatatirea rezultatului operational cu 30 mil. RON
- Rezultatul financiar net fiind profit 3,4 mil. Lei fata de anul 2018 in care s-a inregistrat o pierdere de 4 mil. Lei

Situatiile financiare ale Bancii sunt auditate de catre un auditor financiar independent. Auditorul financiar al Bancii este, incepand cu anul 2019, KPMG Audit SRL, J40/4439/2000, CUI 12997279, cu sediul in Victoria Business Park, Sos. Bucuresti – Ploiesti, Nr. 69-71 E, Bucuresti, Romania, membru al Camerei Auditorilor Financiari din Romania cu autorizatia nr. 009/11.07.2001. In prezent isi desfasoara activitatea in calitate de auditor financiar extern al Bancii in baza numirii facute prin Hotararea AGOA nr. 1 din data de 13.08.2019, pentru o perioada de 3 ani.

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, cu modificarile si completarile ulterioare, Consiliului de Administratie isi asuma responsabilitatea privind intocmirea situatiilor financiare anuale si consolidate la data de 31.12.2019, conform Anexei 4.

## 6.4 Activitatea subsidiarelor Bancii in anul 2019

### PATRIA CREDIT IFN

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

Patria Credit IFN SA si-a mentinut trendul crescator al activitatii, dezvoltand soldul portofoliul de credite la finalul anului 2019 pana la echivalentul a 16,6 mil Euro, in crestere cu 20% fata de finalul anului 2018, in contextul intensificarii competitiei pe segmentul acordarii de credite pentru agricultura cu impact asupra reducerii marjei de dobanda.

Volumul creditelor noi acordate in cursul anului 2019 a fost de 12 mil. EUR, in crestere cu 16% fata de realizarile anului 2018 si a fost rezultatul imbunatatirii eficientei vanzarilor in unitatile teritoriale prin diverse proiecte interne de imbunatatire si eficientizare procese, fluxuri, produse si, nu in ultimul rand, training. Un rol important in actiunile comerciale realizate in anul 2019 l-a avut continuarea activitatilor de marketing in special ce vizau imbunatatirea capitalului de brand atat pe plan intern cat si international, Patria Credit IFN SA beneficiind de o pozitionare buna in acest sens, fiind unul dintre cei mai mari jucatori specializati in finantarea agricultorilor si a microintreprinderilor, cu o experienta de peste 15 ani.

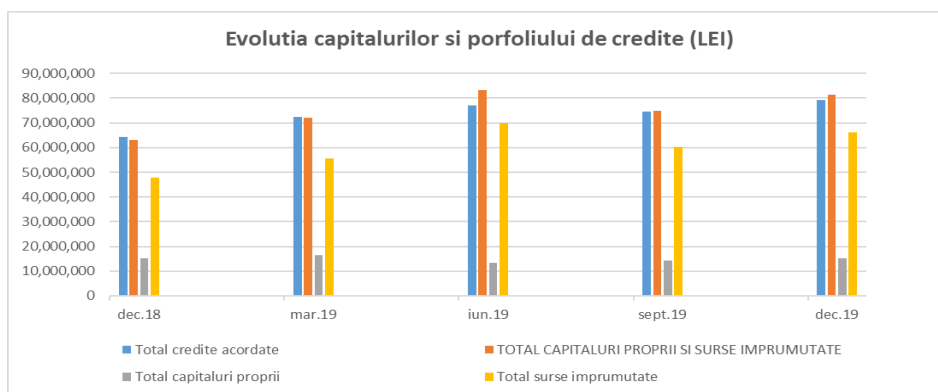
Societatea si-a continuat si in anul 2019 activitatea curenta axata pe microfinantare, cu o retea extinsa de unitati proprii, deschise in mediul rural si urban mic, deservind cu precadere agricultorii cu acces limitat la servicii bancare din punct de vedere financiar, dar si geografic. Pentru eficientizarea activitatii si pentru a asigura o acoperire teritoriala optima, in cursul anului 2019 au fost deschise 7 unitati noi Patria Credit in localitatile: Tg. Jiu, Zalau, Vanju Mare, Izbiceni, Dabuleni, Baia Mare si Matca.

In ceea ce priveste riscul de credit, Societatea a mentinut o politica prudenta si adecvata profilului sau de risc. Astfel, Patria Credit IFN SA a inregistrat in anul 2019 un cost anual al riscului de 1.18% , in scadere comparativ cu 1,34% in anul 2018, calculat ca raport intre nivelul cheltuielilor cu provizioanele din credite si portofoliul mediu anual, fapt ce demonstreaza un proces eficient de control intern, colectare si monitorizare. In cursul anului 2019 au fost implementate urmatoarele proiecte:

- colaborarea cu Kruk Romania privind externalizarea activitatii de recuperare creante prin executare silita pe cale juridica
- Fondul European de investitii a acordat Patria Credit primul imprumut subordonat de 10 milioane de lei pe o perioada de 10 ani prin Programul de Investitii pentru Cresterea Capacitatii institutiilor de microfinantare din cadrul programului UE pentru ocuparea fortei de munca si inovare sociala (EaSI CBI)
- obtinerea certificarii "European Code of Good Conduct for Microcredit Provision" (Codul european de buna conduita pentru acordarea de microcredite)

- incheierea unui parteneriat cu SelfPay privind colectarea ratelor, prin care a fost extins numarul de parteneri ai institutiei in domeniul serviciilor de plati in mediul rural. Astfel, incepand cu luna august, clientii Patria Credit IFN SA pot plati ratele si prin intermediul celor peste 4.200 de terminale SelfPay disponibile in peste 900 de localitati din toata tara, precum si prin cele 3 terminale de tip self-service instalate in unitatile proprii Patria Credit: Dragasani, Matca si Izbiceni
- incheierea unui parteneriat cu EuPlatesc.ro in vederea extinderii canalelor de incasare rate, oferind clientilor posibilitatea efectuarii platii ratelor de credit cu cardul bancar direct de pe site-ul Patria Credit IFN
- revizuirea completa a produselor de creditare destinate clientilor Afaceri Mici in vederea relansarii vanzarilor pe acest segment.

Patria Credit IFN SA detine o baza solida de capital, 31% din totalul activelor fiind acoperite din fonduri proprii, iar restul din surse de finantare stabile pe termen mediu (2-3 ani), 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 2019, 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

S.A.I. Patria Asset Management SA a fost autorizata de Comisia Nationala a Valorilor Mobiliare in anul 2008 ca societate de administrare a investitiilor. Capitalul social este de 800.100 lei din care 99,99% este detinut de catre Patria Bank SA, iar capitalul propriu era de 1.246.881,48 lei la sfarsitul anului 2019. Obiectivul principal de activitate consta in administrarea organismelor de plasament colectiv in valori mobiliare (O.P.C.V.M.) stabilite in Romania sau in alt stat membru – Cod CAEN 6430 – Fonduri mutuale si alte entitati financiare silmilare.

S.A.I. Patria Asset Management SA administreaza patru fonduri deschise de investitii care intra in perimetrul de consolidare al Bancii, si anume:

- **FDI Patria Obligatiuni** – fond de obligatiuni, cu risc scazut, investeste minim 90% in instrumente cu venit fix (obligatiuni, depozite, titluri de stat)
- **FDI Patria Euro Obligatiuni** – fond de obligatiuni, in EURO, cu risc scazut, investeste minim 90% in instrumente cu venit fix (obligatiuni, depozite, titluri de stat)
- **FDI Patria Global** – fond diversificat defensiv, cu risc mediu-scazut, plasamentele in actiuni reprezinta maxim 40% din activul fondului
- **FDI Patria Stock** – fond diversificat dinamic, cu risc mediu-ridicat, peste 40% din activul fondului fiind plasat in actiuni.

#### **FDI Patria Obligatiuni (fond de obligatiuni si instrumente cu venit fix)**

FDI Patria Obligatiuni a inregistrat un rezultat pozitiv in anul 2019, randamentul obtinut fiind de + 1,43%. La finele lunii decembrie 2019 valoarea activului net era de 30,26 mil. lei, in scadere fata de 65,23 mil. lei la sfarsitul anului 2018. Numarul investitorilor inregistrati la sfarsitul anului 2018 a fost de 722.

#### **FDI Patria EURO Obligatiuni (fond de obligatiuni si instrumente cu venit fix)**

In luna noiembrie SAI Patria Asset Management SA si-a completat gama de produse cu lansarea unui nou fond - FDI Patria Euro Obligatiuni. Fiind un fond cu risc scazut, produsul se adreseaza investitorilor prudenti, care doresc conservarea capitalului in moneda europeana. Activele fondului sunt orientate spre instrumente cu venit fix, in principal obligatiuni corporative in Euro. Fondul nu investeste in actiuni. Decizia lansarii fondului vine in contextul unor dobanzi foarte scazute la depozitele bancare in moneda europeana. Astfel, fondul Patria Euro Obligatiuni reprezinta o alternativa eficienta pentru economiile publicului in euro.

#### **FDI Patria Global (fond diversificat, maxim 40% expunere pe actiuni)**

FDI Patria Global a inregistrat un rezultat pozitiv foarte bun in anul 2019, randamentul obtinut fiind de + 8,02%. Anul 2019 s-a dovedit a fi unul dintre cei mai buni in termeni de rentabilitate pentru Bursa de Valori Bucuresti (BVB) de la reinfiiintarea sa din 1995 si pana in prezent, toti indicii pietei dezvoltand trenduri ascendente clare pe parcursul carora au marcat crestere de peste 30% si chiar de aproape 47% in cazul BET-TR. Acest aspect a influentat in mod pozitiv, evolutia randamentului fondului FDI Patria Global. La finele lunii decembrie 2019 valoarea activului net a inregistrat nivelul de 11,78 mil. lei, in crestere fata de 9,25 mil. lei la finalul anului 2018. Activele provin de la un numar de 469 de investitori.

#### **FDI Patria Stock (fond diversificat dinamic – expunere ridicata pe actiuni)**

Si FDI Patria Stock a inregistrat un rezultat pozitiv foarte bun in anul 2019, randamentul obtinut fiind de + 13,80%. La finele lunii decembrie 2019 valoarea activului net a inregistrat nivelul de 8,59 mil. lei, in crestere fata de 6,52 mil. lei la sfarsitul anului anterior, provenind de la un numar de 215 investitori. Activul fondului a fost influentat in mod pozitiv de evolutiile Bursei de Valori Bucuresti in anul 2019.

Actiunile intreprinse de SAI Patria Asset Management SA pentru dezvoltarea activitatii au inclus:



- Promovarea produsului mixt Patria Invest, format dintr-un depozit bancar cu dobanzi atractive si unitati la fondul FDI Patria Global
- Lansarea unui fond nou, in Euro, cu plasamente in instrumente cu venit fix. Acest fond ofera clientilor posibilitatea efectuarii de investitii in moneda europeana, avand scopul de a asigura castiguri superioare dobanzilor bancare, printr-un management prudent si diversificarea investitiilor
- Imbunatatirea promovarii fondurilor administrate de SAI in reseaua Patria Bank SA, prin tiparirea si distribuirea de flyere si postere de prezentare a produselor
- Gestionarea corespunzatoare a schimbarilor si a evenimentelor intervenite pe piata financiara care au afectat fondurile administrate
- Dezvoltarea colaborarii cu Patria Bank SA in calitate de distribuitor al produselor de asset management.

## 7. Perspectivile Bancii si ale Grupului in anul 2020

### 7.1 Obiectivele si planul de afaceri ale Bancii pentru 2020

**Banca isi propune sa imbunatateasca si sa consolideze performanta financiara prin cresterea activelor productive, valorificarea superioara a activelor neproductive, optimizarea permanenta a modelului de afaceri si a structurii organizatorice a Bancii, astfel incat cresterea eficientei sa determine atingerea unui raport cost/venit sustenabil. Astfel, in anul 2020 Banca va urmari o adecvare optima a capitalului, prin respectarea parametrilor legali (OCR, TSCR), prin eliberarea capitalului „imobilizat” in active neproductive si alocarea optima a acestuia in active productive cu randament superior. Banca isi propune o crestere a portofoliului de credite, in conditiile realizarii unui nivel superior de eficienta.**

Detalii suplimentare cu privire la obiectivele bancii si perspectivele de viitor sunt prezentate in bugetul de venituri si cheltuieli pentru 2020, supus spre aprobarea Adunarii Generale a Actionarilor.

### 7.2 Obiectivele subsidiarelor pentru 2020

#### **PATRIA CREDIT IFN SA**

Pentru anul 2020 Patria Credit IFN SA isi propune sa dezvolte in continuare modelul de afaceri, cresterea vanzarilor cu circa 23% 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.

#### **SAI PATRIA ASSET MANAGEMENT SA**

In anul 2020, eforturile echipei vor fi canalizate spre continuarea administrarii active a fondurilor pentru a genera plus valoare pentru investitori, astfel:

- Cresterea activelor aflate in administrare si a performantelor celor 4 fonduri existente, prin strategii adaptate evolutiilor curente ale pietei financiare
- Dezvoltarea unui modul de asset management in serviciul de Internet Banking al Patria Bank SA, modul ce va permite consultarea structurii si performantelor portofoliului de unitati de fond emise de fondurile Patria si a unor informatii generale despre fondurile administrate
- Dezvoltarea activitatii de distributie prin intermediul distribuitorului Patria Bank SA
- Instruirea salariatilor Patria Bank SA si asigurarea de asistenta/suport permanent in procesul de vanzare
- Derularea unor initiative de marketing pentru promovarea produselor SAI 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.

Administrarea riscurilor in cadrul Patria Bank SA 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, comitetele specializate de administrare a riscurilor aflate in sprijinul Comitetului Directorilor 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) si, respectiv, evaluarea si imbunatatirea performantei activitatii de creditare a Bancii (Comitetul de Credite).

### 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 la Risc si a Profilul de Risc pentru toate riscurile semnificative la care poate fi expusa Banca.

Din perspectiva administrarii riscurilor, Banca urmareste de a-si asuma riscuri intr-o maniera selectiva si constienta si de a gestiona riscurile intr-o abordare profesionista. Politicile si strategia de risc 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.

Strategia globala de administrare a riscurilor are rolul de:

- a contribui la dezvoltarea unor abilitati profesionale orientate spre administrarea cuprinzatoare si corespunzatoare a riscurilor la nivelul intregului personal al Bancii
- a crea si mentine cadrul general de administrare sanatoasa si prudenta a riscurilor, care pot afecta activitatea Bancii.

Obiectivele principale ale strategiei privind administrarea riscurilor presupune:

- 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 structuri a riscului care sa fie potrivita 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.

Fiecare persoana din cadrul Bancii este constienta de responsabilitatile sale pe linia administrarii riscurilor. 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 profilul de risc/toleranta/apetitul la risc al institutiei de credit si in conformitate cu politicile, procedurile si reglementari interne ale Bancii.

## 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 include asteptarile Bancii in ce priveste evolutia afacerilor, cum ar fi 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 2019 urmatoarele:

- cresterea activelor productive ale bancii (in conditiile pastrarii in niveluri rezonabile a riscurilor ce vor fi generate de dezvoltarea activitatii de creditare)
- valorificarea superioara 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
- adecvarea optima a capitalului.

In orizontul de timp 2019-2021, Banca va aborda urmatoarele linii de afaceri, adaptandu-si produsele si modul de organizare in vederea servisirii acestora:

- segmentul Retail
- segmentul IMM, Mid Market 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. 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. Aceste politici includ de asemenea aspecte cheie ale procesului de administrare a riscurilor si identifica principalele proceduri de raportare.

Banca a dezvoltat un cadru al politicilor de risc in conformitate cu strategia de administrare a riscurilor. Cadrul privind politicile de administrare a riscurilor defineste metodologiile si responsabilitatile necesare pentru realizarea obiectivelor strategice.

## Procese de gestionare a riscurilor

In vederea atingerii obiectivelor strategiei de risc, Banca urmareste respectarea urmatoarelor 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 intr-o masura redusa pe segmentul Corporate, cu un grad redus de concentrare a expunerilor si o dispersie corespunzatoare a riscului de credit. De asemenea, prin activitatile de vanzari incrucisate (cross-selling) se urmareste diversificarea si sustenabilitatea veniturilor
- Activitatea de business trebuie sa fie mentinuta intr-un cadru optim, bine stabilit atat de limite individuale la nivel de tranzactie, cat si la nivel de portofoliu
- Banca acorda finantare pentru proiecte din domeniul investitiilor imobiliare, cu o analiza mai atenta asupra proiectelor imobiliare, a caror sursa de rambursare se bazeaza exclusiv pe veniturile generate de proiectul respectiv
- Reducerea riscurilor atat din zona institutiilor financiare, cu exceptia activitatilor necesare in special in scopuri de trezorerie si lichiditate, cat si a colateralizarii pentru finantarea exporturilor. Principiul de baza cu privire la expunerile catre institutiile de credit utilizate cu scopul asigurarii necesarului de lichiditate este cel al conectivitatii si reciprocitatii. Ocazional, in scopul asigurarii necesarului de lichiditate, Banca intra in tranzactii repo securizat / tranzactii reverse-repo
- 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).

Etapele procesului de administrare a riscurilor presupune:

- existenta si dezvoltarea unei culturi privind riscurile
- existenta, dezvoltarea si mentinerea unui cadru adecvat si prudent de administrare a riscurilor
- existenta si implementarea unei politici de aprobare a noilor produse.

Efectele administrarii adecvate a riscurilor:

- 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.

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

Controlul și administrarea riscului la nivelul Bancii sunt realizate în baza strategiei de afaceri și a apetitului la risc aprobate de Consiliul de Administrație. Monitorizarea și controlul riscului se realizează în cadrul unei structuri organizatorice clare, cu roluri și responsabilități definite, autorități delegate și limite de risc. Guvernanta administrării riscurilor la nivelul Bancii se bazează pe următoarele axe:

- Asumarea riscurilor în limitele stabilite prin apetitul la risc aprobat de către Consiliul de Administrație
- Implicarea activă a organului de conducere al Bancii în sistemul de administrare a riscurilor și în promovarea culturii de risc în întreaga organizație, de la nivelul Consiliului de Administrație până la nivelul echipelor operaționale
- Reguli și proceduri interne clar definite
- Comunicarea informațiilor cu privire la administrarea riscurilor la nivelul organizației, în timp util, într-o manieră precisă, inteligibilă și relevantă
- Supervizarea continuă de către o entitate independentă care să monitorizeze riscurile și punerea în aplicare a normelor și procedurilor.

Guvernanta riscurilor se bazează pe modelul celor trei linii de apărare, care consolidează separarea responsabilităților între diversele funcții de control.

**Prima linie de apărare** este reprezentată de unitățile operaționale care sunt în primul rând responsabile pentru administrarea continuă a riscurilor generate de activitatea lor zilnică, având în vedere apetitul la risc al Bancii și în conformitate cu politicile, procedurile și controalele existente.

**Structurile organizatorice ale Bancii** sunt responsabile de gestiunea zilnică a riscurilor asociate activității din aria lor de responsabilitate și se ocupă de implementarea/aplicarea politicilor, proceselor și procedurilor interne dezvoltate. În permanență, conducerea executivă și conducerea structurilor comerciale/de suport/de control trebuie să înțeleagă natura și nivelul riscurilor pe care le gestionează.

**Cea de-a doua linie de apărare** este reprezentată de funcțiile independente de supraveghere a riscurilor, care sunt responsabile de identificarea, măsurarea, monitorizarea și raportarea ulterioară a riscurilor, asigurând atât conformitatea cu cerințele interne și externe cât și rolul de suport pentru liniile de afaceri/ operaționale în exercitarea responsabilităților acestora.

- **Funcția de administrare a riscurilor**, organizată în cadrul Direcției Administrarea Riscurilor, care cuprinde și activitatea de control al riscurilor;
- **Funcția de conformitate** care asistă Comitetul Directorilor în identificarea, evaluarea, monitorizarea și raportarea riscului de conformitate asociat activităților desfășurate de Banca, în special prin oferirea de consultanță referitoare la conformitatea activității desfășurate cu prevederile cadrului de reglementare, ale normelor și standardelor proprii, precum și ale codurilor de conduită stabilite de piață sau industrie și prin furnizarea de informații legate de evoluțiile în acest domeniu.

**Cea de-a treia linie de apărare** este reprezentată de funcția de audit intern care evaluează în mod independent și obiectiv calitatea și eficacitatea sistemului de control intern al Bancii, cât și ale primelor două linii de apărare și

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, profilului de risc si a politicilor de administrare aferenta fiecarui risc semnificativ in parte, precum si in organizarea sistemelor de control si administrare ale 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, profilului de risc 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 in evaluarea activitatii de audit intern in general, incluzand evaluarea independentei organizationale a auditului, evaluarea sistemului de control intern, revizuirea cadrului procedural aferent desfasurarii activitatii de audit intern, analiza si aprobarea planului de audit intern, prezentarea rapoartelor de audit intern inclusiv concluziile rezultate din evaluarea functiilor independente, respectiv functia de administrare a riscurilor si functia de conformitate, prezentarea scopului si planificarea activitatii auditorului financiar al bancii, aspecte privind situatiile financiare ale bancii.
- **Comitetul de Administrare a Riscurilor**, cu atributii pe linia monitorizarii riscului la care este expusa Banca si revizuirea 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), 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 unități operaționale. În acest scop, aprobă reglementările interne care descriu procesele ce se desfășoară în cadrul structurilor Bancii, cu descrierea procedurilor de control (autocontrol, controlul în lanț și controlul ierarhic) și dezvoltă fișele de post cu detalierea responsabilităților fiecărui post
- următoarele trei funcții de control intern: funcția de administrare a riscurilor, funcția de conformitate și funcția de audit intern. Comitetul Directorilor este responsabil pentru existența resurselor necesare funcțiilor de control intern (personal suficient, calificat și cu experiența corespunzătoare, sisteme de date și suport corespunzător, acces la informații interne și externe).

Consiliul de Administrație al Bancii supraveghează activitatea Comitetului Directorilor și monitorizează implementarea consecvența a strategiilor și politicilor stabilite, precum și menținerea unor standarde de performanță conforme cu interesele financiare pe termen lung.

Comitetul Directorilor se asigură că sistemul de control intern prevede o separare adecvată a responsabilităților, având ca scop prevenirea conflictelor de interese. Domeniile care pot fi afectate de potențiale conflicte de interese fac obiectul identificării și sunt supuse unei monitorizări independente exercitate de către Direcția Conformitate -. Rezultatele monitorizării independente sunt raportate Comitetului Directorilor și Consiliului de Administrație. Funcțiile de control intern sunt independente de liniile de activitate pe care acestea le monitorizează și controlează și independente din punct de vedere organizațional una față de cealaltă.

### **Funcția de Audit Intern**

Consiliul de Administrație și Comitetul Directorilor au responsabilitatea stabilirii unui sistem de control intern eficient și adecvat dimensiunii și complexității activităților desfășurate de bancă. Consiliul de Administrație și Comitetul Directorilor sunt asistați în realizarea responsabilităților de către funcția de audit intern. Principiul de bază este că funcția de audit intern este independentă și are un caracter permanent în 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, 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 guvernare, 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:

- 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



- raporteaza regulat Organului de conducere si Comitetului de Audit cu privire la realizarea planului anual de audit, deficientele majore ale sistemului de control intern, constatate cu ocazia misiunilor de audit intern planificate si neplanificate, alte activitati relevante
- aduce la cunostinta persoanelor cu functie de conducere de nivel mediu a rezultatelor misiunilor de audit planificate si neplanificate in vederea remedierii cu promptitudine a acestora si corespunzator cercului de distributie a rapoartelor
- monitorizeaza si evalueaza nivelul de implementare a tuturor recomandarilor de audit si prezinta Organului de conducere si Comitetului de audit rapoarte pe aceasta tema.

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

#### **Functia de Administrare a Riscurilor**

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

Strategia globala de administrare a riscurilor revizuita si aprobata in anul 2019 are rolul de a crea cadrul general pentru o administrare sanatoasa si prudenta a riscurilor care pot afecta activitatea Bancii. Banca promoveaza si dezvolta o cultura integrata privind riscurile, atat la nivel individual, cat si la nivel de ansamblu al Bancii, bazata pe o deplina intelegere a riscurilor si a modului in care acestea sunt administrate, avand in vedere toleranta/apetitul la risc al institutiei de credit.

Directia Administrarea Riscurilor este organizata in 2 subdiviziuni:

- Departamentul Control Risc de Credit
- Echipa Administrare Alte Riscuri decat Riscul de Credit.

Principalele atributii ale Directiei Administrarea Riscurilor sunt:

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

- Elaborarea de propuneri pentru implementarea masurilor/actiunilor necesare in vederea facilitarii deciziilor managementului referitoare la diminuarea riscurile identificate.

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

### **Functia de Conformitate**

Functia de Conformitate este reprezentata de catre Directia Conformitate care are rolul de a controla si monitoriza riscul de conformitate ce poate aparea ca urmare a neconformarii cu cadrul legal sau de reglementare, ofera consultanta Organului de Conducere asupra prevederilor cadrului legal si de reglementare, asigura formarea profesionala a personalului in materie de conformitate, in scopul diseminarii unei culturi a legalitatii si conformitatii in cadrul organizatiei.

Prin intermediul Coordonatorului Directiei Conformitate, Functia Conformitate este subordonata Directorului General Adjunct – Divizia Risc si raporteaza in mod direct Organului de Conducere si Comitetului de Administrare a Riscurilor si Comitetului de Audit, referitor la riscul de conformitate.

Directia Conformitate a incorporate, 2 departamente: Monitorizare Conformitate si Prevenire Spalare Bani.

Principalele atributii ale Directiei Conformitate sunt:

- definirea metodologiilor de evaluare a riscurilor de conformitate cu reglementarile
- identificarea si evaluarea cadrului de reglementare aplicabil activitatii desfasurata de Banca
- consultanta si asistenta Organelor de Conducere cu privire la materiile semnificative pentru riscul de conformitate si la aspectele legate de obligatiile avute
- evaluarea noilor produse, servicii si proiecte
- prevenirea si administrarea conflictelor de interese atat intre diferitele activitati desfasurate de banca, cat si cu privire la angajati
- verificarea conformitatii sistemului de remunerare si bonusare a personalului
- monitorizarea si controlul pe baza continua a operativitatii clientelei prin serviciile si produsele acordate de Banca, in scopul prevenirii si combaterii spalarii banilor si a finantarii actelor de terorism
- 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**

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

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

Directia Administrarea Riscurilor prezinta catre Comitetul Directorilor si Consiliul de Administratie rapoarte lunare, respectiv trimestriale privind expunerile la riscuri, profilul curent de risc general si pentru fiecare risc semnificativ, 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, expunerile la riscuri. Rapoartele contin informatii cu privire la urmatoarele aspecte:

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

Banca dispune de un sistem de limite de risc care sunt monitorizate periodic (zilnic/saptamanal/lunar/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 stabilit nivelul apetitului la risc (nivelul absolut al riscurilor pe care Banca este pregatita sa si-l asume in mod aprioric) atat la nivel global/general cat si la nivelul fiecarei categorii de risc semnificativ identificat de Banca, un sistem de indicatori pentru a calcula toleranta la risc a Bancii (limitele reale din cadrul apetitului la risc asumat de catre Banca) si un sistem de limite care cuprinde praguri de avertizare si nivele absolute.

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

Directia Administrarea Riscurilor raporteaza neincadrările in nivelul stabilit al apetitului, tolerantei si limitelor la risc, 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. Acest obiectiv este realizat prin integrarea activitatii de management al riscurilor in activitatile de afaceri zilnice, in planificarea strategica si in dezvoltarea afacerilor consistent cu apetitul la risc definit.

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

Cuantificarea riscurilor are rolul general de a permite masurarea performantei ajustata la risc. Astfel, Banca se asigura ca asumarea de riscuri excesive nu este incurajata si ca activitatea sa se desfasoara luand in considerare raportul risc - profit.

Pentru a reduce riscul, in concordanta cu politica sa si profilul de risc, Banca foloseste ca diminuator de risc ajustarile de valoare si valoarea garantiilor acceptate la acordarea finantarilor. De asemenea, in cadrul riscului operational se folosesc asigurarile.

### **Apetitul la risc**

Pornind de la obiectivele strategice, Banca si-a stabilit un nivelul absolut al riscului pe care este dispusa sa il accepte (apetitul la risc), si limitele reale ale apetitului pe care si le poate asuma (toleranta la risc). Banca evalueaza adecvarea capitalului intern in concordanta cu procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri (numit in continuare „ICAAP”), proiectat in concordanta cu cerintele de reglementare.

Valoarea capitalului intern se monitorizeaza trimestrial, 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, incadrarea in profilul de risc al Bancii, daca obiectivele strategice de risc au fost atinse, pentru a optimiza utilizarea capitalului disponibil si luarea deciziilor ce se impun. Semestrial, se intocmeste raportul ICAAP si la nivel consolidat. Banca si-a definit apetitul la risc ca fiind nivelul absolut al riscurilor pe care Banca este pregatita sa si-l asume in mod aprioric. Prima etapa a procesului de stabilire a apetitului la risc este auto-evaluarea riscurilor. Auto-evaluarea riscurilor este parte componenta a procesului ICAAP si 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.

Evaluarea riscurilor este diferentiata in cadrul Pilonului I si II, in concordanta cu reglementarile in vigoare. In consecinta, in urma evaluarii realizate in cadrul ICAAP, a rezultat ca Banca este sau ar putea fi expusa urmatoarelor riscuri: 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

Banca considera ca fiind semnificative, in urma unei analize calitative, pe baza Strategiei de Risc, cel putin toate riscurile reglementate si adresate in cadrul Regulamentului BNR nr. 5/2013.

Astfel, Banca stabileste un apetit general la risc, precum si un apetit la risc la nivelul fiecarei categorii de risc semnificativ la care poate fi expusa. In plus, pentru fiecare categorie de risc semnificativ sunt stabiliti indicatori relevanti pentru verificarea incadrării in toleranta la risc a Bancii, precum si indicatori de monitorizare si praguri de

avertizare timpurie, care sa ajute in procesul de identificare a zonelor din activitatea Bancii in care se contureaza expuneri la risc suplimentare fata de strategia asumata de Banca.

Aditional, pentru o serie de indicatori de monitorizare Banca stabileste de asemenea limite maxime, cu scopul de a orienta strategic activitatea viitoare a Bancii (spre exemplu: limite de concentrare sectoriale, expunere maximala pe segmente omogene de clienti). Pragurile de avertizare timpurie si limitele maxime aferente acestor indicatori se revizuiesc odata cu strategia de risc. Aceasta abordare asigura furnizarea in timp util a informatiilor catre structura de guvernanta, precum si implementarea unor masuri de remediere eficiente. Incalcarea unei limite definite declanseaza un proces imediat de escaladare catre structura de guvernanta si o implementare prompta a actiunilor de remediere.

Mai mult, indicatorii de risc pentru situatii de criza sunt definiti si integrati in evaluarea rezultatelor simularilor de criza. si raportati ca semnale de avertizare timpurie in scopul de a asigura o administrare proactiva a profilului de risc si capital.

### **Profilul de risc**

Profilul de risc este reprezentat de expunerile agregate actuale si potentiale ale Bancii. Profilul de risc este rezultatul procesului de evaluare a riscurilor in combinatie cu limitele stabilite prin strategia de afaceri si prin cadrul privind apetitul la risc. 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.

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

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

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

Informarile privind incadrarea activitatii in apetit/ toleranta/ nivelele de avertizare aferente riscurilor semnificative, se fac de catre Directia Administrarea Riscurilor catre Comitetul Directorilor, Comitetul de Administrare a Riscurilor, Consiliul de Administratie, fiind prezentata situatia indicatorilor/ limitei la finele lunii anterioare, precum si daca au fost depasiri ale limitelor in cursul lunii de analiza si modul cum au fost aceste situatii solutionate. In cazul neincadrarii in limitele de risc, precum si in toleranta/apetitului la risc al Bancii pentru riscurile monitorizate, Directia Administrarea Riscurilor informeaza lunar Organul de conducere, atat asupra cauzelor care au condus la neincadrarea in limite/toleranta/apetit, precum si masurile dispuse si termenul asteptat pentru reincadrare.

### **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. Informatiile rezultate din aceasta evaluare sunt folosite pentru a imbunatati practicile de administrare a riscurilor si mai departe pentru diminuarea riscurilor in cadrul Bancii. De asemenea, 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. Testarea in conditii de criza a vulnerabilitatii bancii la deteriorari majore, dar plauzibile, ale mediului economic ajuta la intelegerea sustenabilitatii si soliditatii bancii si la elaborarea si punerea in aplicare in timp util a planurilor alternative si a masurilor de control

al riscurilor. 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**

Planificarea datelor cheie relevante de risc este de asemenea parte a activitatii de management al riscurilor si asigura reflectarea corespunzatoare a riscurilor in cadrul procesului de conducere si management al Bancii. 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. Responsabilitatea Bancii pentru administrarea riscului include asigurarea unor procese solide de planificare si previzionare. 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 cerintei de capital intern.

Obiectivul principal in calcularea cerintei reglementate de capital il reprezinta respectarea stricta si permanenta a incadrarii permanente 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. Planificarea, evaluarea si monitorizarea capitalului, precum si generarea pozitiiilor de risc se realizeaza cu scopul indeplinirii acestui obiectiv.

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 profilul sau de risc si planurile de afaceri. Aceasta se reflecta in procesul de planificare al capitalului Bancii si in stabilirea tintelor interne de capital.

Banca se asigura ca este pus in aplicare un proces bine definit pentru a translata estimarile de risc in cadrul procesului de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri.



Procesul de planificare a capitalului vizează estimarea unei suplimentări eventuale a cerinței de capital. Pe de o parte, aceasta se bazează pe o previziune a evoluției capitalului existent și pe de altă parte, pe o previziune a evoluției constrângerilor de capital care pot surveni în decursul exercițiilor financiare viitoare.

Prognoza evoluției capitalului porneste de la nivelul de capital actual reglementat existent la momentul începerii procesului de bugetare anual. Previziunile ulterioare cu privire la planul comercial, situația individuală a rezultatului global, situația individuală a poziției financiare a proiectelor de investiții, planului de finanțare și evoluției cheltuielilor operationale sunt efectuate prin procesul de bugetare (de elaborare a Bugetului anual), iar impactul acestora în capital la sfârșitul exercițiilor financiare incluse în orizontul de planificare este apoi evaluat și alocat. În concluzie, această etapă se încheie cu o evaluare a nivelului de capital la sfârșitul fiecărui an al orizontului de planificare.

### **Planul de redresare**

Banca dispune de un Plan de Redresare cuprinzător, elaborat pe baza prevederilor Legii Bancare (respectiv Ordonanța de Urgență nr. 99/2006), a Directivei privind Redresarea și Rezoluția Bancară 2014/59/UE (BRRD), precum și a ghidurilor EBA și a legii nr. 312/2016 privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul financiar.

Guvernanta Planului de Redresare la nivelul Bancii servește drept cadru pentru elaborarea și implementarea acestuia ca pilon principal al consolidării poziției financiare a Bancii, respectiv pentru refacerea acesteia după o deteriorare semnificativă. Acest plan identifică un set de măsuri de redresare care pot fi aplicate pentru a menține stabilitatea financiară și viabilitatea Bancii atunci când aceasta se confruntă cu o criză severă.

## **8.6 Adecvarea cadrului de gestionare a riscurilor și profilul de risc**

Banca trebuie să monitorizeze sistemele de administrare a riscurilor cu scopul de a se asigura că acestea sunt performante. Acest obiectiv este realizat de către Banca prin activități de monitorizare continuă și printr-o evaluare periodică a acestor sisteme. Procesul de monitorizare continuă este în cele mai multe cazuri eficient atunci când are loc în timp real (acolo unde este aplicabil), întrucât permite o reacție dinamică la schimbările de condiții.

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.

O administrare eficientă a riscurilor necesită o articulare clară a apetitului la risc al Bancii, precum și identificarea modului în care profilul de risc al Bancii este administrat în relație cu acest apetit. Banca a implementat un cadru eficient privind apetitul la risc care este comunicat la nivelul acesteia, precum și tuturor celorlalte părți implicate, și care încorporează apetitul la risc în profilul de risc financiar la nivelul Bancii.

Atat Declaratia privind Apetitul la Risc cat si Toleranta la Risc sunt componente ale Cadrului privind Apetitul la Risc si sunt incorporate in Strategia de Risc a Bancii. Apetitul la Risc se bazeaza pe factori de risc relevanti si indicatori de risc cheie si asigura faptul ca Banca opereaza in cadrul obiectivelor strategice stabilite si ca nu depaseste toleranta la risc agregata.

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

## **8.7 Factorii de risc specifici pietei**

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

Economia Romaniei s-a aratat a fi vulnerabila la declinul pietelor financiare si de capital precum si la incetinirea cresterii economiei globale. Impactul evolutiilor economice globale este adesea resimtit mai puternic in pietele emergente, precum Romania, comparativ cu modul in care este resimtit in pietele mai dezvoltate. In special, in perioadele de incertitudine economica consumatorii isi reduc cheltuielile si nivelul de indatorare bancara. In conditiile in care Grupul Patria Bank isi desfasoara toata activitatea in Romania, performanta acestuia este influentata de nivelul si ciclicitatea activitatii economice din Romania, care la randul sau este afectata de evenimentele economice si politice locale si internationale.

Avand in vedere gradul semnificativ de expunere in titluri de stat existent la nivelul intregului sistem bancar, exista riscul impunerii unor limitari la nivel de sistem bancar pe aceasta componenta, ceea ce va atrage o concurenta semnificativa in efectuarea de plasamente catre alte active cu grad mare de lichiditate si implicit o crestere a costului aferent acestei componente.

O serie de modificari legislative propuse spre aprobare, care vizeaza sectorul bancar si sunt orientate spre protejarea debitorilor, ar putea afecta stabilitatea financiara, ca urmare a incertitudinii induse cadrului legal in care bancile isi desfasoara activitatea si a efectelor asupra perceptiei investitorilor. Intre aceste initiative privesc, convesia creditelor la curs istoric de la momentul incheierii contractului de credit + o marja maximala de 20%, legislatia asimilata cesiunii creditelor neperformante si deductibilitatii fiscale pentru banci (ce influenteaza continuarea procesului de rezolutie a creditelor neperformante), dar si intentia de plafonare a ratelor de dobanda dupa criteriile care ar afecta mecanismele pietei. Ca urmare, institutiile de credit autohtone identifica cadrul legislativ incert si impredictibil in domeniul financiar-bancar, cu implicatii asupra solvabilitatii sectorului bancar, drept cel mai important risc cu potential sistemic, aceasta evaluare mentinandu-se constanta in ultimii doi ani.

Oricare modificare a pietei financiare locale, a conditiilor economice globale si locale ar putea avea un efect negativ semnificativ asupra activitatii, situatiei financiare sau rezultatelor operationale ale Bancii.

**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 si in ciuda unei reveniri a conditiilor economice si financiare de pe piata in ultimii 3 ani in Romania, 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, 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 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 clienti 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**

Avand in vedere evolutia si transformarea crizei financiare in criza datoriilor suverane ale zonei euro, a aparut nevoia unei si mai bune integrari a pietei unice si a sistemului bancar european. Astfel, institutiile europene au decis crearea Uniunii Bancare, avand ca fundament un unic set de reglementari.

Uniunea Bancara se bazeaza pe urmatorii trei piloni: (ii) introducerea unui sistem unic de supraveghere (SSM) configurat la nivelul Bancii Centrale Europene (BCE) care preia sarcini de supraveghere prudentiala a institutiilor de credit din zona euro, (ii) consolidarea schemelor de garantare a depozitelor si (iii) stabilirea unui mecanism de rezolutie unic. In ce priveste SSM, din noiembrie 2014, BCE este raspunzatoare de supravegherea tuturor institutiilor de credit (fie direct, pentru institutiile de credit semnificative, fie indirect, pentru alte institutii de credit prin colaborarea cu autoritatile nationale competente). La nivelul autoritatilor nationale competente ramane exercitarea exclusiva a unor sarcini specifice, cum ar fi cele privind prevenirea spalarii banilor si supravegherea serviciilor de plati.

Scopul schemei unice de garantare a depozitelor este de a oferi o rezilianta sporita in fata crizelor sistemice viitoare comparativ cu schemele constituite la nivel national si va fi mai putin dependenta de finantele publice, intrucat riscurile vor fi mai dispersate, iar contributiile vor fi colectate de la mai multe institutii.

Mecanismul unic de rezolutie are ca scop rezolutia ordonata a bancilor aflate in dificultate, astfel incat sa fie minimizezate consecintele negative asupra contribuabililor si asupra economiei reale.

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 se va finaliza in 2019.

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**

Orice modificari aparute in legile privind protectia consumatorului sau interpretarea acestor legi de catre instante sau autoritatile guvernamentale ar putea restrange capacitatea Bancii de a oferi anumite produse si servicii sau de a aplica anumite clauze si ar putea reduce venitul net din comisioane si din dobanzi al Bancii, ceea ce ar putea avea un efect negativ asupra rezultatelor operationale ale acesteia. Aceasta modificare legislativa ar putea avea un impact negativ asupra activitatii, pozitiei financiare si rezultatelor operationale ale Bancii.

Totodata, 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.

**Legislatia din Romania privind procedura insolventei persoanelor fizice poate duce la adoptarea unor masuri in detrimentul Bancii in relatia cu clientii persoane fizice**

In 2015, Parlamentul Romaniei a adoptat Legea 151/2015 privind procedura insolventei persoanelor fizice, intrand in vigoare la 01 ianuarie 2018. Aplicarea legii ar putea duce la adoptarea unor masuri in detrimentul institutiilor de credit in relatia cu clienti persoane fizice, cum ar fi o reducere semnificativa a pasivului debitorului sau suspendarea procedurilor de executare silita. In plus, lipsa oricarei practici judiciare in aceasta materie, precum si posibilele lacune procedurale ar putea genera riscul ca Banca sa se confrunte cu dificultati in recuperarea creantelor sale in relatia cu debitorii persoane fizice, fapt care ar putea avea un efect negativ asupra operatiunilor si situatiei 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 societătilor din sectorul serviciilor financiare, Banca trebuie, de asemenea, sa respecte cerintele prevazute in cadrul general de reglementare aplicabil tuturor societătilor, 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 concurenței 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**

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 incalcarii 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. In cazul in care procesarea datelor, inclusiv prin transfer de date personale, va fi considerata de catre autoritati, in cadrul unei inspectii, ca fiind ilegala, Bancii i-ar putea fi aplicate sanctiuni sau amenzi.

In plus, exista riscul ca datele personale sa ajunga publice in cazul unui eveniment de incalcare a securitatii in cadrul facilitatilor Bancii sau in bazele de date ale acesteia. In cazul unei astfel de incalcarii, s-ar putea angaja raspunderea Bancii in temeiul legislatiei privind protectia datelor si ar putea fi aplicate sanctiuni sau amenzi de catre autoritatile relevante. Potrivit noului regim de protectie a datelor personale care a intrat in vigoare in Uniunea Europeana in 25.05.2018, amenzile pentru incalcarii ale reglementarilor privind protectia datelor personale vor deveni substantiale. Oricare dintre aceste incidente ar putea avea un efect negativ semnificativ asupra activitatii, situatiei financiare sau rezultatelor operationale ale Bancii.

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

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

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

### **Valoarea investitiilor in Romania, inclusiv a investitiei in actiunile Bancii, ar putea fi afectate de incertitudinea politica si economica**

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 și absorbția întârziată a fondurilor UE și o lipsă a unor reforme-cheie, fiecare dintre ele putând afecta solvabilitatea României.

**Sistemul judiciar și legislația din România este în proces de dezvoltare și, deci, în continuă modificare, ceea ce creează un mediu nesigur pentru investiții și pentru afaceri**

Incertitudinile ce caracterizează sistemul judiciar din România ar putea avea un efect negativ asupra economiei și, prin urmare, ar putea crea un mediu nesigur pentru investiții și pentru afaceri. Sistemul judiciar este subfinanțat în comparație cu cel al jurisdicțiilor cu o economie dezvoltată. Întrucât România este o jurisdicție care a implementat sistemul de drept civil de origine franceză, hotărârile judecătorești pronunțate potrivit legislației din România nu au, de regulă, efect de precedent judiciar. Din același motiv, instanțele de judecată nu au, de regulă, obligația de a respecta hotărârile judecătorești anterioare pronunțate de instanțe în situații identice sau similare. Sistemul judiciar românesc a trecut prin mai multe reforme pentru a se moderniza și a-și consolida independența. Cu toate acestea, aceste reforme nu merg suficient de departe pentru a aborda în mod eficient problema jurisprudenței neunitare. Noile coduri de procedură introduc un nou mecanism de unificare a jurisprudenței, însă măsurile eficiente pentru a atinge rezultatele preconizate sunt în curs de dezvoltare. Astfel, incertitudinile sunt alimentate de modificările repetate și frecvente ale legilor, inclusiv cu privire la chestiuni care au un impact direct asupra Băncii și care, de multe ori, au un efect imediat, de ambiguități din lege, dar și de interpretarea și aplicarea inconsecventă a normelor. Incertitudinile legate de sistemul juridic și judiciar românesc și costurile suplimentare necesare pentru adaptarea la cerințele legale în schimbare ar putea avea un efect negativ semnificativ asupra activității, rezultatelor operaționale și situației financiare ale Băncii.

## **8.8 Factorii de risc specifici Băncii și modul de administrare a acestora**

Având în vedere activitatea desfășurată, Banca este expusă următoarelor riscuri:

- riscul de piață (inclusiv riscul valutar)
- riscul de rată a dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare
- riscul de credit și riscurile asociate acestuia (risc de țară, risc de contrapartidă, riscul rezidual, riscul de concentrare, riscul de creditare în valută a debitorilor expuși valutar)
- riscul de lichiditate și managementul fondurilor
- riscul operațional
- riscul reputațional
- riscul strategic
- riscul de conformitate
- riscul utilizării excesive a efectului de levier.

### **Riscul de piață**



Reprezinta riscul de a inregistra pierderi aferente pozitiilor 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 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 dobandii 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.

Principalele componente ale procesului de management al riscului de piata documentate in Politica privind administrarea riscului de piata, privind managementul riscului de piata, sunt dupa cum urmeaza: identificarea riscurilor de piata, masurarea, procesul de control, monitorizarea si raportarea.

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. Banca foloseste pentru calculul indicatorului VaR ultimele 255 de preturi de inchidere ale instrumentelor financiare, pentru fiecare din instrumentele financiare detinute. Pentru calculul indicatorului VaR, 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, urmarind totodata corelarea acestuia cu limitele si limitarile prudentiale bancare si cu profilul de risc ales. Directia Administrarea Riscurilor impreuna cu Directia Trezorerie monitorizeaza zilnic incadrarea in sistemul de limite aprobat si 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 2020, 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 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 – o pozitie valutara de maxim 2% din valoarea fondurilor proprii atat pentru fiecare valuta in parte, cat si pozitia totala si o pozitie medie in luna de maxim 2% pozitie valutara agregata. Banca se protejeaza impotriva variatiilor cursului valutar prin operatiuni de tip swap si forward. Principalele valute in care Banca efectueaza operatiuni sunt EUR si USD.

### **Riscul de rata a dobanzii din afara portofoliului de tranzactionare**

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

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

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

Banca a clasificat expunerile la riscul de rata a dobanzii in expuneri aferente portofoliului de tranzactionare si expuneri din afara acestuia. Riscurile din prima categorie sunt gestionate si monitorizate cu ajutorul modelului Value-at-Risk (VaR) descris mai sus. Riscurile din a doua categorie sunt gestionate si monitorizate cu ajutorul altor analize de senzitivitate, utilizand metodologia standard reglementata de prevederile Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind calculul modificarii potentiale a valorii economice a Bancii, utilizand un soc standard de rata de dobanda de +/-200 bps asupra instrumentelor expuse la riscul de dobanda, iar in cadrul simularilor de criza socuri de modificare a ratei dobanzii de +/-300 bps. Banca utilizeaza valorile obtinute din simularile derulate, in cadrul calculului cerintei de capital interne.

La data de 31.12.2019, modificarea potentiala a valorii economice la nivelul Bancii, calculata pe metodologia standard prevazuta de Regulamentul BNR nr. 5/2013 era urmatoarea:

Indicatori	Valori (mii lei)
<b>Nivel Fonduri proprii</b>	<b>332,462</b>
<b>Modificarea potentiala a valorii economice, din care detaliat pe valute de referinta:</b>	<b>22,530</b>
- EUR	10,697
- RON	11,719
- USD si alte valute	114
<b>% din Fonduri Proprii</b>	<b>6,78%</b>

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 (0 - 1] luna, (1 - 3] luni, (3 - 6] luni, (6 - 12] luni, (1-2] ani, (2-3] ani, (3-4] ani si (4-5] ani, (5-7] ani, (7-10] ani, (10-15] ani, (15-20] ani si 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 vor fi incadrate pe prima banda de repetuire, 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
- scaderea cererii pe piata de profil a clientului/segmentul de activitate, care conduce la diminuarea veniturilor unei categorii de clienti
- gradul de concentrare a expunerii pe anumite categorii/tipologii de clienti
- cadrul de monitorizare si raportare inadecvat a elementelor de risc care pot aparea pe perioada de viata a unui credit/portofoliu de credite, 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/diminuării veniturilor/caz de boala/deces pentru clientela retail
- crize macroeconomice cu efect direct asupra veniturilor clientilor, si implicit asupra capacitatii de ramburare a acestora.

Pentru a administra acest risc, Banca aplica propria politica, gestiunea riscului fiind structurata pe etape de identificare, evaluare, control si reducere. In concluzie, fiecarei tranzactii i se supun proceduri speciale prin care Banca incearca sa isi asigure pozitia creata in urma expunerii asumate. Procedurile de identificare se refera in principal la utilizarea surselor de informatii pentru a depista factorii de risc care au influenta covarsitoare asupra calitatii expunerii ce se va asuma.

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

Pentru a controla riscul, principala masura o reprezinta limitarea expunerilor individuale atat ca marime absoluta, cat si relativa raportata la fondurile proprii, precum si limitarea expunerii pe industrii si zone geografice. Monitorizarea acestor limite este asigurata in cadrul Directiei Administrarea Riscurilor. Tot in cadrul procedurilor de control, Banca deruleaza si procedurile ulterioare de monitorizare a calitatii expunerilor, reprezentate de analiza clientului, revizia valorii si inspectia garantiilor, precum si a modului in care clientul si-a respectat obligatiile contractuale. Banca a definit un sistem de indicatori/ semnale de avertizare a deprecierei calitatii imprumurilor, 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 Herfindahl-Hirschman, prin care se calculeaza indicatorii de concentrare individuala si sectoriala (ICI si SCI), iar in functie de scorul obtinut se constituie un procent din cerinta de capital asociat portofoliului de credite)
- subestimarea riscului de credit (se calculeaza o cerinta de capital interna diferentiata in functie de nivelul LTV sau in functie de serviciul datoriei)
- risc rezidual (capitalul intern este calculat pe baza unor simulari pe diverse tipuri de garantii al caror RWA este majorat fata de procentele utilizate in calcul cerintei reglementate)
- riscul de pierdere in caz de nerambursare in conditii de criza (simulare privind cresterea ajustarilor de pierdere pentru categoriile de credite cu cea mai mare probabilitate de migrare in default)
- riscul asociat creditarii in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar (model bazat pe calcularea indicatorul de concentrare a debitorilor expusi la riscul valutar , iar in functie de scorul obtinut se constituie un procent din cerinta de capital asociat portofoliului de credite).

De asemenea, Banca deruleaza si o simulare la nivel macroeconomic (ce vizeaza cresterea PD, diminuarea valorii garantiilor, cresterea LGD-ului, conform scenariilor comunicate de EBA), 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 ca, 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 sunt actualizate 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.

Banca administreaza riscul de credit prin stabilirea de limite de credit fata de contrapartide corespunzatoare unui nivel acceptabil al riscului. Riscurile sunt monitorizate cu regularitate si sunt supuse unei revizii anuale sau mai frecvente, atunci cand se considera necesar.

Limitele de risc de credit acopera de asemenea si riscul de decontare, precum si expunerea de credit la nivel de contrapartida.

### **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 31.12.2019, Banca a inregistrat in sold urmatoarea expunere din instrumente financiare derivate: 12,469,076 lei.

### Ajustari de valoare pentru riscul de credit

Total expunere in sold la data de 31.12.2019, repartizata pe tip de clienti – segmente de business ale Bancii, era urmatoarea:

Segment	Expunere (mii lei)
Credite de consum	163,574
Credite ipotecare	203,697
Credite antreprenori	117,039
Credite societati comerciale	1,171,535
Municipalitati	43,486
<b>Total</b>	<b>1,699,332</b>

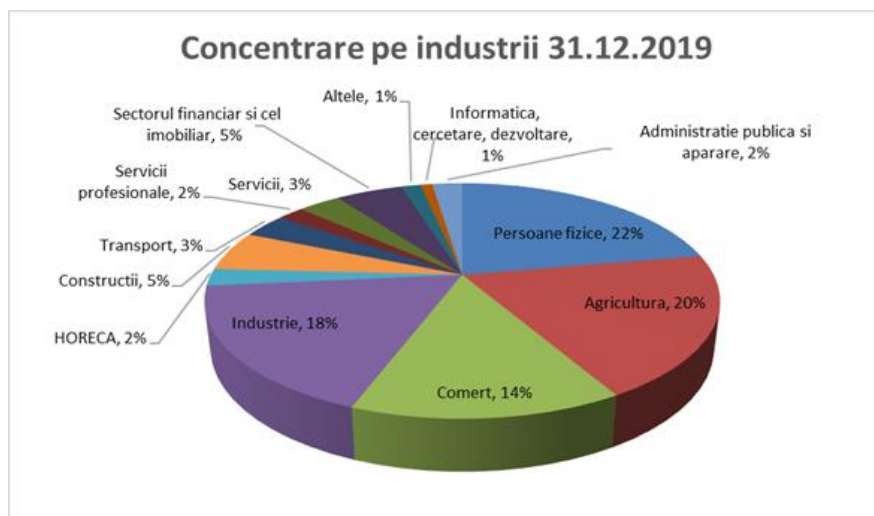
La 31.12.2019, concentrarea pe regiunile geografice era urmatoarea:

Regiune	% in total portofoliu
CENTRU	26,20%
VEST	13,37%
SUD	44,37%
EST	16,06%

La data de 31.12.2019, expunerea totala bilantiera, ajustarile pentru depreciere aferenta clientilor Bancii, repartizarea clientilor restanti si a clientilor aflati in stare „default” din perspectiva concentrarii pe regiuni geografice este urmatoarea:

Regiune	Expunere totala (mii LEI)	Ajustari pentru depreciere (mii LEI)
CENTRU	445,175	39,606
VEST	227,147	8,325
SUD	754,043	46,066
EST	272,967	17,061

La 31.12.2019, concentrarea pe sectoarele de activitate:



La data de 31.12.2019, 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
<b>Curente si nedepreciate</b>	<b>141,193</b>	<b>169,387</b>	<b>100,338</b>	<b>934,587</b>	<b>43,486</b>	<b>1,388,991</b>
(-) Provizioane pentru depreciere	- 3,273	- 576	- 994	- 8,297	-	- 13,139
Total net curente si nedepreciate	137,920	168,812	99,344	926,290	43,486	1,375,852
<b>Restante si nedepreciate</b>	<b>18,680</b>	<b>20,175</b>	<b>11,958</b>	<b>55,440</b>	-	<b>106,253</b>
(-) Provizioane pentru depreciere	- 4,967	- 724	- 930	- 5,510	-	- 12,131
Total net restante si nedepreciate	13,712	19,451	11,029	49,930	-	94,122
<b>Credite depreciate</b>	<b>3,702</b>	<b>14,135</b>	<b>4,743</b>	<b>181,508</b>	-	<b>204,088</b>
(-) Provizioane pentru depreciere	- 2,934	- 5,904	- 2,405	- 74,544	-	- 85,788
Total net depreciate	768	8,231	2,338	106,963	-	118,300
<b>Total credite si avansuri acordate clientelei brute</b>	<b>163,574</b>	<b>203,697</b>	<b>117,039</b>	<b>1,171,535</b>	<b>43,486</b>	<b>1,699,332</b>
<b>Total provizioane pentru depreciere</b>	<b>- 11,174</b>	<b>- 7,204</b>	<b>- 4,329</b>	<b>- 88,352</b>	-	<b>- 111,058</b>
<b>Total net credite si avansuri acordate clientelei</b>	<b>152,400</b>	<b>196,494</b>	<b>112,711</b>	<b>1,083,183</b>	<b>43,486</b>	<b>1,588,274</b>

La 31.12.2019, 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%	21,007	19%	117,148	41%	229,117
Persoane juridice	96%	496,185	81%	511,324	59%	324,555
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>517,188</b>	<b>100%</b>	<b>628,472</b>	<b>100%</b>	<b>553,672</b>

Tabelul de mai jos arata expunerea si cat si ajustarile de depreciere la data de 31.12.2019, clasificate in performante/neperformante si tipuri de contrapartide:

Banca	Valoarea contabila bruta/ Valoarea nominala			Depreciere cumulata, modificari cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane		
	Total	Performante	Neperformante	Total	Performante	Neperformante
	<b>INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECAT CELE DETINUTE IN VEDEREA TRANZACZIONARII, din care:</b>	<b>2,881,138</b>	<b>2,673,683</b>	<b>207,454</b>	<b>-107,969</b>	<b>-24,598</b>
<b>INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST AMORTIZAT</b>	<b>2,444,185</b>	<b>2,236,730</b>	<b>207,454</b>	<b>-107,939</b>	<b>-24,568</b>	<b>-83,371</b>
Titluri de datorie	340,787	340,787	-	-27	-27	-
Credite si avansuri	2,103,398	1,895,943	207,454	-107,912	-24,540	-83,371
Banci centrale	221,283	221,283	-	-	-	-
Administratii publice	43,519	43,516	3	-2	-	-2
Institutii de credit	143,803	143,803	-	-	-	-
Alte societati financiare	14,281	14,019	262	-368	223	-145
Societati nefinanciare	1,159,784	977,486	182,298	-83,850	12,906	-70,944
Gospodarii ale populatiei	520,729	495,837	24,892	-23,691	11,411	-12,280
<b>INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTA PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL</b>	<b>436,953</b>	<b>436,953</b>	<b>-</b>	<b>-30</b>	<b>-30</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL EXPUNERI EXTRABILANTIERE</b>	<b>317,049</b>	<b>317,047</b>	<b>2</b>	<b>1,782</b>	<b>1,781</b>	<b>1</b>
Angajamente de creditare date	301,492	301,490	2	1,723	1,723	1
Garantii financiare date	15,541	15,541	-	58	58	-
Alte angajamente date	16	16	-	-	-	-

(\*) prezentare conform Situatiilor Financiare Individuale FINREP

Un credit se considera ca inregistreaza restante incepand cu prima zi de intarziere la plata obligatiilor asumate prin contractul de credit (principal/dobanda/comisioane aferente contractului de credit).

Un activ se considera depreciat atunci cand indeplineste, cumulativ, urmatoarele conditii:

- exista dovezi obiective ale deprecierei ca rezultat al 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 capitalul eligibil 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 capitalul eligibil al Bancii.

In cazul in care echivalentul a 150 milioane euro este mai mare decat 25% din capitalul eligibil al Bancii, valoarea expunerii nu trebuie sa depaseasca, dupa luarea in considerare a efectului diminuarii riscului de credit, o limita de 100% din capitalul eligibil.

#### **Utilizarea ECAI (External Credit Assessment Institution)**

Banca utilizeaza ratingurile externe acordate de un ECAI. 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:

Institutiile externe de evaluare a creditului recunoscute (ECAI)		Standard and Poor's	Moody's	Fitch
<b>Principale segmente de piata</b>	Finantare publica	X	X	X
	Entitati comerciale (inclusiv companii comerciale si financiare)	X	X	X
	Finantare structurata (inclusiv securitizare)	X	X	X
<b>Mapare a nivelului de calitate a creditului - Evaluari pe termen lung ale creditului</b>	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
<b>Mapare a nivelului de calitate a creditului - Evaluari pe termen scurt ale creditului</b>	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			
<b>Mapare specifica a nivelului de calitate a creditului pentru pozitii pe termen lung din securitizare</b>	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
<b>Mapare specifica a nivelului de calitate a creditului pentru pozitii pe termen scurt din securitizare</b>	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
<b>Mapare specifica a nivelului de calitate a creditului pentru CIU (Collective Investment Undertakings)</b>	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 31.12.2019, valoarea expunerilor asociat fiecarui nivel de calitate a creditului este urmatoarea:

Nivel ECAI	Valoare expunere (LEI)
1	7,404,789
2	7,153,991
3	839,901,204
4	811,029
5	
<b>Total</b>	<b>855,271,013</b>

### 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. Principalii factori care afecteaza in mod direct risc de lichiditate o reprezinta 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 pot 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, neadaptarea la modificarile/fluctuatiilor pietei pot conduce la aparitia unor crize de lichiditate pentru banca, aceasta putand fi afectata de lipa de reactie/capacitatea de adaptare la noile conditii, inclusiv la o eventuala lichidare rapida a activelor, in vederea limitarii potentialelor pierderi si constituirea unei baza semnificative de disponibilitati banesti. In cazul in care conditiile macroeconomice interne sau externe se inaspresc sau se modifica, Banca ar putea intimpina 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 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 - Departamentul de Administrare Riscuri 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
- Comitetul de Administrare a Riscurilor, Comitetul Directorilor, ALCO (Comitetul de Administrare Active si Passive) 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 set de analize ale unor elemente/situatii/evenimente/evolutii ale indicatorilor (sistem de avertizare timpurie) care sprijina procesul de identificare a cresterii riscului sau vulnerabilitatilor in ceea ce priveste pozitia lichiditatii sau necesitatile potentiale de finantare. De asemenea pentru evaluarea riscului de lichiditate, Banca foloseste o serie de indicatori care ofera informatii relevante despre statusul lichiditatii.

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 calculate cu frecventa zilnica, saptamanala si lunara: modelul pozitia lichiditatii (liquidity gap); modelul pozitia lichiditatii intraday; indicatorul de lichiditate determinat in conformitate cu reglementarile BNR transpuse la nivel intern; 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.

Urmarirea incadrarii in limitele interne aprobate se face (zilnic), in cadrul Directiei Trezorerie si Directiei Operatiuni si, in mod independent, la nivelul Directiei Administrarea Riscurilor. Monitorizarea zilnica se realizeaza prin efectuarea calculelor asupra datelor/indicatorilor existenti la finele zilei anterioare. Monitorizarea lunara se realizeaza prin efectuarea calculelor asupra datelor/indicatorilor existenti la finele lunii anterioare.

La constatarea depasirilor de limite, Directia Administrarea Riscurilor comunica factorilor implicati (Directia Trezorerie, Directia Operatiuni) neincadrarea in limite, iar acestia informeaza cu privire la cauzele care au dus la neincadrarea in limitele stabilite, masurile luate pentru incadrarea in limitele stabilite si termenul de incadrare. Informari privind incadrarea activitatii in limitele stabilite se fac de catre Directia Administrarea Riscurilor catre 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 se realizeaza prin urmatoarele instrumente: sistem de limite privind expunerile la risc 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
- 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) - care se refera la riscul actual sau viitor de afectare negativa a rezultatelor si capitalului, determinat de inadecvarea strategiei si politicii IT, a tehnologiei informatiei si a procesarii informatiei, cu referire la capacitatea de gestionare, integritatea, controlabilitatea si continuitatea acesteia, sau de utilizarea necorespunzatoare a tehnologiei informatiei
- Riscul legal – care deriva din aplicarea unor sanctiuni precum amenzi si penalitati 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.

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, 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 potientiale si probabilitati de aparitie) → control/diminuare factori de risc => *Supraveghere factori de risc*
- **Abordarea reactiva:** *Consecinte* → Constatate evenimente si monitorizare indicatori de risc operational → Cercetare cauze → Control/diminuare factori de risc => *Consecinte*

Identificarea riscului trebuie sa aiba loc prin analiza riscului operational potential ce decurge din derularea activitatilor Bancii si prin inregistrarea evenimentelor de risc operational aparute. 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, autoevaluarii riscului 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 (urmarirea incadrarii in limitele interne aprobate si a nivelelor de avertizare asociate indicatorilor se face lunar la nivel centralizat de catre Directia Administrarea Riscurilor), precum si a unui sistem de raportari si analize privind evenimentele generatoare de risc operational (cu pierderi si fara pierderi). Fiecare eveniment raportat face obiectul unei analize la nivelul Directiei Administrarea Riscurilor, care urmareste modul de solutionare si luarea de masuri de catre structurile implicate. Dupa caz, directia poate propune masuri suplimentare de remediere sau constituirea de provizioane de risc operational.

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

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

Alte masuri de control/diminuare si prevenire a riscului operational constau in: implementarea cadrului anti-frauda; utilizarea sistemului de analiza a profitabilitatii si a bugetului de venituri si cheltuieli; utilizarea procesului de control



si autoevaluare a riscului operational in vederea identificarii, evaluarii riscului operational din cadrul bancii si elaborarii planurilor de actiuni de eliminare/diminuare a pierderilor operationale/ riscurilor.

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

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

Pentru a limita efectele riscului operational, Banca ia in considerare de asemenea si incheierea de polite specifice de asigurare.

### **Riscul reputational**

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

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

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

Identificarea riscului reputational presupune ansamblul masurilor adoptate in scopul determinarii fenomenelor, factorilor si evenimentelor care au o influenta negativa asupra imaginii Bancii, folosind reguli, metode, proceduri si instrumente specifice.

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

La evaluarea riscului reputational, Banca trebuie sa ia in considerare 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 care, publicate in presa locala si centrala, pot afecta reputatia si perceptia asupra Bancii;
- lipsa unei comunicari eficiente dintre Banca si actionarii sai
- aplicarea de catre autoritatea de reglementare a unor sanctiuni sau interdictii 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 din cadrul portofoliului de produse si cea a reglementarilor interne si/sau externe
- 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, care poate viza, in principal:
  - actionarii semnificativi ai Bancii
  - practicile de afaceri ale Bancii si/sau persoanele legate de acestea
- actiuni deliberate ale unui individ sau grup de interese avand ca scop reducerea credibilitatii Bancii
- publicitate negativa a unei institutii/societati din grupul Bancii care poate fi asimilata acesteia
- afectarea grava a securitatii Bancii in urma unor atacuri interne sau externe asupra sistemului informatic
- intampinarea de catre clienti a unor probleme in utilizarea anumitor produse/servicii, fara a avea suficiente informatii despre acestea si fara a cunoaste procedurile de remediere a problemelor respective
- interpretarea in mod eronat de catre public a anumitor informatii, afectand astfel perceptia asupra Bancii
- 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 sunt cuprinse in cadru procedural al Bancii si 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).

Cadru 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:

- Banca, prin intermediul structurilor de specialitate, dezvolta instrumente de educare a clientilor pentru utilizarea noilor produse si servicii oferite, inclusiv pentru cunoasterea comisioanelor/taxelor aferente acestora, pentru semnalarea problemelor ce pot aparea si a modalitatilor de solutionare a 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, a renumelui institutiei de credit in concordanta cu reputatia si valorile pe care aceasta le promoveaza. Pentru atingerea acestor obiective banca procedeaza la:

- promovarea si aplicarea valorilor corporative, responsabilitati 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, 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 urmatoorii 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 (de exemplu: stabilirea unor tinte de vanzari la credite necorelate cu prognoza evolutiei pietei, stabilirea unui nivel al dobanzilor la depozite necorelat in raport cu necesitatile de finantare, stabilirea unui nivel al cheltuielilor administrative neadecvat in raport cu dimensiunea activitatii planificate)
- 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
- simulare 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.

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 (revizuit in cursul anului 2018), se asigura mentinerea unui sistem adecvat de control al riscului de conformitate. Riscul de conformitate reprezinta riscul actual sau viitor de afectare a rezultatelor si a capitalului, care poate conduce la amenzi, daune si/ sau rezilierea de contracte sau care poate afecta reputatia Bancii, ca urmare a incalcarilor sau neconformarii cu cadrul legal si de reglementare, cu acordurile, practicile recomandate sau standardele etice.

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 anul 2019 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

La 11 martie 2020, Organizatia Mondiala a Sanatatii a declarat coronavirus drept o pandemie, iar Administratia Prezidentiala a declarat starea de urgenta in data de 16 martie 2020. Ca raspuns la potentiala amenintare grava pe care COVID-19 o are pentru sanatatea publica, autoritatile guvernamentale romane au luat masuri de combatere a focarului, inclusiv prin introducerea unor restrictii de circulatie transfrontaliera a persoanelor, de intrare a vizitatorilor straini in tara si suspendarea activitatii in anumite industrii. In asteptarea unor noi evolutii privind raspandirea virusului, au fost inchise: scolile, universitatile, restaurantele, cinematografele, teatrele, muzeele, cluburile sportive si comerciantii, cu exceptia comerciantilor din domeniul alimentar.

Alte sectoare puternic afectate includ: transporturile, HoReCA, constructiile si sectoarele conexe. In plus, marii producatori din industria auto au decis sa isi inchida operatiunile atat in Romania, cat si in alte tari europene. Unele companii din Romania au instruit, de asemenea, angajatii sa ramana acasa si au redus sau au suspendat temporar activitatea.

Impactul economic mai larg al acestor evenimente include:

- intreruperea operatiunilor comerciale si a activitatii economice din Romania, cu un impact in cascada, afectand atat lanturile de aprovizionare/productie, cat si lanturile de vanzare;
- perturbari semnificative ale activitatilor din anumite sectoare cu grad de dependenta ridicat fata de un lant de aprovizionare extern, precum si pentru afaceri orientate spre export cu grad de dependenta ridicat fata de pietele externe. Sectoarele afectate includ comertul si transporturile, calatoriile si turismul, divertismentul, industria prelucratoare, constructiile, comertul cu amanuntul, asigurarile, educatia si sectorul financiar;
- scaderea semnificativa a cererii de bunuri si servicii neesentiale;
- o crestere a incertitudinii economice, reflectata intr-o mai mare volatilitate a preturilor activelor si a ratelor de schimb valutar.

In data de 18 martie 2020, Guvernul Romaniei a anuntat un program de ajutor de stat pentru a contracara efectele negative ale izbucnirii focarului COVID -19 asupra economiei. Detaliile programului, inclusiv criteriile precise de eligibilitate, sunt urmatoarele (O.U.G. 30/2020):

- somaj tehnic acoperit de stat;

- alte concesi fiscale (executarile silit prin popriri in cazul creantelor bugetare sunt suspendate / nu vor fi demarate si aplicate penalitati de intarziere); prelungirea termenelor din Ordonanta Guvernului nr. 6/2019 privind stimulentele fiscale;
- amanarea platii utilitatilor si chiriilor pentru operatorii economici care si-au intrerupt activitatea in timpul starii de urgenta;
- Programul guvernamental de furnizare de garantii sub umbrela FNGCIMM, care sa sprijine companiile afectate de COVID-19.

Banca Nationala a Romaniei a adoptat de asemenea masuri pentru prevenirea crizei de lichiditate si gestionarea pietelor financiare din Romania cu privire la:

- reducerea ratei de referinta a politicii monetare de la 2,5% la 2%;
- reducerea costurilor in cazul facilitatilor de creditare acordate bancilor;
- injectia de lichiditate pe pietele financiare prin tranzactii REPO;
- masuri cantitative de diminuare a efectelor negative.

La data aprobarii acestor situatii financiare, in ciuda multor propuneri discutate de politicieni, nu a fost luata nicio alta decizie cu privire la facilitati pentru persoanele fizice sau juridice care au primit imprumuturi de la banci.

Mai mult, la nivel european, la 12 martie 2020, Banca Centrala Europeana (BCE) a anuntat o serie de masuri pentru a se asigura ca bancile, supravegheate in mod direct, pot continua sa isi indeplineasca rolul in finantarea economiei reale pe masura ce efectele economice ale coronavirusului (COVID -19) devin evidente:

- bancile pot utiliza integral amortizoare de capital si lichiditati, inclusiv Ghidul Pilon 2;
- bancile vor beneficia de facilitati in ceea ce priveste componenta capitalului pentru Cerintele Pilonului 2;
- BCE va lua in considerare flexibilitatea operationala in implementarea masurilor de supraveghere specifice bancilor.

Pe baza informatiilor disponibile publicului la data la care aceste situatii financiare au fost aprobate pentru publicare, conducerea a luat in considerare o serie de scenarii severe, dar plauzibile, in ceea ce priveste dezvoltarea potentiala a focarului si impactul asteptat asupra entitatii si asupra mediului economic in care Grupul opereaza, inclusiv masurile luate deja de Guvernul Roman.

Scenariile luate in considerare, in general, se refera la:

- inrautatirea calitatii creditelor: in special creditele clientilor persoane juridice care opereaza in sectoarele afectate sau a persoanelor angajate in cadrul acestor companii; pentru acesti clienti, Grupul si-a asumat o matrice de migrare accelerata in credite nepoperformante;
- cresterea randamentului obligatiunilor guvernamentale cu 200 bps.

In ansamblu, cele de mai sus pot avea un impact negativ asupra capitalului, dar Grupul anticipeaza ca va putea respecta cerintele prudentiale. Grupul a efectuat si o simulare considerand o iesire accelerata de lichiditate, conform careia indicatorii de lichiditate sunt conformi.

În prezent, este dificil de evaluat impactul suplimentar asupra pierderilor potențiale și a reducerii veniturilor viitoare. Așa cum este menționat în nota 5, anumite elemente din situația poziției financiare sunt bazate pe estimări și judecăți semnificative care includ, printre altele, ipoteze referitoare la profitabilitatea viitoare sau baza de clienți (recunoașterea activului cu impozitul amanat, deprecierea fondului comercial sau altor active intangibile rezultate la fuziune). Incertitudinea în legătură cu aceste ipoteze și estimări, în contextul pandemiei, ar putea conduce la rezultate care necesită ajustări ale activelor și datorilor în perioadele viitoare.

Ca măsură la aceste scenarii posibile, conducerea a inițiat deja acțiuni menite să diminueze riscurile, acestea se referă în special la:

- identificarea segmentelor vulnerabile și a condițiilor de creditare mai stricte pentru sectoarele afectate;
- proiectarea de facilități pe care să le ofere debitorilor săi care ar putea fi afectați de situația actuală;
- monitorizarea mai strictă a lichidității;
- măsuri menite să protejeze personalul, incluzând munca acestora de la domiciliu;
- planuri detaliate de continuitate pentru toate segmentele de activitate.

Din cauza faptului că situația legată de izbucnirea focarului epidemic este foarte dinamică și măsurile adoptate de țara noastră precum și de celelalte state evoluează rapid, iar unele dintre măsurile de mai sus inițiate de conducere sunt în curs de a fi adoptate, în această etapă, rezultatul acestora este incert.

În consecință, există riscul ca într-un scenariu sever, dar plauzibil, de blocaj prelungit, planurile conducerii să fie insuficiente pentru atenuarea riscurilor operaționale, de credit și lichiditate.

Conducerea consideră că ar fi rezonabil să presupunem că situația s-ar îmbunătăți în următoarele 3 sau 6 luni și că programul de ajutor de stat va fi extins, dacă este necesar, pentru a permite companiilor rentabile, din alte sectoare vulnerabile, să continue să funcționeze conform principiului continuității activității. Prin urmare, conducerea a evaluat principiul continuității activității avută în vedere la pregătirea acestor situații financiare ca fiind adecvat. Cu toate acestea, evenimentele și condițiile de mai sus pot indica existența unei incertitudini semnificative cu privire la capacitatea Grupului de a-și continua activitatea.

## **9. Adecvarea capitalului Bancii și alți indicatori prudențiali**

### **Procesul de evaluare a adecvării capitalului intern (ICAAP)**

Derularea procesului intern de evaluare a adecvării capitalului intern la riscuri se derulează cu frecvență trimestrială și permite Bancii asigurarea în permanență a unui nivel al capitalului intern care să acopere riscurile semnificative la care Banca este expusă.



Nivelul curent si previzionat al ICAAP (cuantificat prin rata interna de acoperire 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;
- acoperirea 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 capitalului intern.

### Cerinte de capital

- Pentru determinarea cerintelor de capital aferente riscului de credit, Patria Bank SA aplica abordarea standard. Astfel, potrivit abordarii standard din CRR, in tabelul urmatoare 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	10,252,632.59	10,574,964.10
Administratii regionale sau autoritati locale	1,713,885.34	1,713,885.34
Unitati sau actiuni detinute in organismele de plasament colectiv	718,476.23	718,476.18
Societati	16,587,267.23	15,846,403.38
Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	15,586,099.70	15,592,426.83
Expuneri in stare de nerambursare	9,874,949.91	9,988,506.37
Titluri de capital	5,987,531.98	1,151,477.44
Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	556,416.67	558,355.56
Institutii	2,520,365.12	2,659,377.33
Alte elemente	21,579,395.35	21,743,787.20
Retail	38,592,267.87	42,047,115.43
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	382,917.69	382,917.68
<b>TOTAL</b>	<b>124,352,205.67</b>	<b>122,977,692.84</b>

- Pentru determinarea cerintelor minime de capital pentru riscul operational, Patria Bank SA foloseste abordarea de baza. Conform acestei abordari, cerinta minima de capital la 31.12.2019 este 25.459.750 lei (pe baze individuale) si respectiv 26.390.404 lei (pe baze consolidate).
- Banca nu calculeaza amortizorul anticiclic de capital prevazut la art. 440 din CRR.

<b>Mii LEI</b>	<b><u>31 decembrie 2019</u></b>
<i>Fonduri proprii de nivel 1</i>	287,301
Capital social subscris si varsat	313,780
Prime de emisiune	2,050
Prime de fuziune	(67,569)
Rezerve	78,606
Rezultatul reportat	(14,367)
Rezultatul perioadei curente	4,772
Imobilizari necorporale si Fondul comercial	(44,377)
Alocare filtru abordare tranzitorie IFRS9	4,117
Deducere participatii	(4,332)
Deducere DTA	(1,171)
Interese minoritare	-
Alte deduceri prudentiale	(476)
 <i>Fonduri proprii de nivel 2</i>	 45,161
Imprumut subordonat inclus in fondurile proprii de nivel 2	46,356
(-) Imprumutul subordonat	(1,195)
Fonduri proprii totale	332,462
<b>Mii LEI</b>	<b><u>31 decembrie 2019</u></b>
Valoarea expunerii la riscul de credit	1,554,402.57
Valoarea expunerii la riscul de piata, riscul valuta	-
Valoarea expunerii la riscul operational	318,246.87
Valoarea expunerii la risc pentru ajustarea evaluarii creditului (CVA)	-
Valoarea totala a expunerii la risc	1,872,649
Cerinta de capital totala	149,812
Rata de acoperire a capitalului	17.75%

### **Efectul de levier**

In plus fata de cerintele minime de capital, CRR a introdus indicatorul efectului de levier ca instrument de limitare a riscului de indatorare excesiva. Efectul de levier reprezinta acumularea excesiva de catre banci a unor expuneri in raport cu fondurile lor proprii. Indicatorul efectului de levier poate fi considerat un indicator simplificat de solvabilitate datorita faptului ca masoara volumul activelor neponderate la risc comparativ cu fondurile proprii de nivel 1.

Rata efectului de levier reprezinta relatia dintre capitalul de baza (Tier 1) si expunerea aferenta efectului de levier in conformitate cu articolul 429 CRR. In esenta, expunerea efectului de levier reprezinta suma pozitiiilor bilantiere si extrabilantiere neponderate, luand in considerare evaluarea si ajustarile de risc asa cum sunt definite in cadrul CRR.

### Procesul de gestionare a riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier

Banca monitorizeaza nivelul si modificarile indicatorului efectului de levier, precum si riscul legat de efectul de levier ca parte a procesului de evaluare a 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 31.12.2019, pe baza fondurilor proprii de nivel 1 ale Bancii - abordarea tranzitorie (287.301.176 lei), a avut valoarea de 9,00% - pe baze individuale si respectiv, 8,58% ( 278.485.438 lei) – pe baze consolidate.

Defalcarea indicatorului de masurare a expunerii totale pe elemente bilantiere, extrabilantiere si instrumente financiare derivate:

Element expunere	Individual	Consolidat
	valoare (lei)	
instrumente financiare derivate: metoda expunerii initiale*	247,126	247,126
Elemente extrabilantiere cu un factor de conversie a creditului de 10 % in conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR**	25,995,098	25,126,844
Elemente extrabilantiere cu un factor de conversie a creditului de 20 % in conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR**	5,113,199	5,113,199
Elemente extrabilantiere cu un factor de conversie a creditului de 50 % in conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR**	12,693,115	12,951,116
Elemente extrabilantiere cu un factor de conversie a creditului de 100 % in conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR**	5,160,238	11,291,988
Alte active***	3,193,692,598	3,236,963,204
<b>Total indicator masurare expunere totala</b>	<b>3,242,901,374</b>	<b>3,291,693,477</b>

\*in conformitate cu metoda expunerii initiale din CRR reprezinta 2% din valoarea notionala a expunerii

\*\*sumele din coloana valoare sunt cele de dupa aplicarea factorilor de conversie a creditului

\*\*\*contine suma tuturor elementelor bilantiere de activ, cu exceptia celor de mai jos si neta de toate ajustarile de valoare si cu includerea alocarii de filtru abordare tranzitorie IFRS9.

#### Individual:

Element de activ	sold debitor balanta (inainte de ajustari de valoare)	ajustari valoare	valoare neta de ajustari	din care valoare neinclusa in indicatorul de masurare a expunerii totale	motiv neincludere
Titluri De Participare Detinute In Filiale	54,237,320	-	-	4,332,340	suma dedusa din fondurile proprii

Imobilizari necorporale (inclusiv imobilizari necorporale in curs si fond comercial)	72,167,045	27,790,379	44,376,666	44,376,666	suma dedusa din fondurile proprii
Credite subordonate la termen	1,195,040	-	1,195,040	1,195,040	suma dedusa din fondurile proprii
Impozit pe profit amanat	16,800,097	-	16,800,097	1,171,417	suma dedusa din fondurile proprii

Valoare alocare filtru abordare tranzitorie IFRS9 (=0.95*(valoarea filtru conform Reg.UE 2017/2395 – impozit pe profit))	4,117,497
--	-----------

### 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)	77,492,314	31,729,630	45,762,684	45,703,432	suma dedusa din fondurile proprii

Valoare alocare filtru abordare tranzitorie IFRS9 (=0.95*(valoarea filtru conform Reg.UE 2017/2395 – impozit pe profit))	4,872,649
--	-----------

In perioada 01.01.2019-31.12.2019, valoarea indicatorului efectului de levier a fost influentata in special de cresterea fondurilor proprii.

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 inferioara nivelului de 5%, dar peste pragul de 3%, nivelul expunerii Bancii la acest risc este considerat ca fiind „scazut” in prezent.

### Expuneri din titluri de capital neincluse in portofoliul de tranzactionare

Acestea sunt detaliate in Notele 19 si 26 din Situatiile Financiare auditate aferente anului 2018.

### Expuneri la pozitile din securitizare

Banca nu detine pozitii din securitizare in portofoliu.

## 10. Responsabilitate sociala - declaratia nefinanciara

Declaratia nefinanciara intocmita de Banca pentru data de 31.12.2019 in conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010 cu modificarile si completarile ulterioare (Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 7/2016) este prezentata in Anexa 8.

DRAGOS HORIA MANDA

PRESEDINTELE CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

## ANEXE

**Anexa 1**

**Declaratia privind stadiul de conformare cu principiile  
Codului de Governanta Corporativa al Bursei de Valori Bucuresti la 31.12.2019**

Prevedere din Cod		Respecta	Nu respecta sau respecta partial	Motiv neconformitate
<b>A.1</b>	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.	<b>x</b>		
<b>A.2</b>	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 neprezentare, cu exceptia cazului in care neprezentarea ar impiedica formarea cvorumului) si de la votul pentru adoptarea unei hotarari privind chestiunea care da nastere conflictului de interese respectiv.	<b>x</b>		
<b>A.3</b>	Consiliul de Administratie sau Consiliul de Supraveghere trebuie sa fie format din cel putin cinci membri.	<b>x</b>		
<b>A.4</b>	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:	<b>x</b>		
<b>A.4.1</b>	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	<b>x</b>		Conform declaratie administratori independenti.
<b>A.4.2</b>	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;	<b>x</b>		Conform declaratie administratori independenti.
<b>A.4.3</b>	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;	<b>x</b>		Conform declaratie administratori independenti.
<b>A.4.4</b>	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;	<b>x</b>		Conform declaratie administratori independenti.
<b>A.4.5</b>	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	<b>x</b>		Conform declarati administratori independenti.

	daca, prin caracterul sau substantial, acest raport ii poate afecta obiectivitatea;			
<b>A 4.6</b>	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;		<b>Respecta partial</b>	In perioada 1997-2016 dl. 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, dl. Vasile Iuga nu a fost implicat in activitatea de audit efectuata de aceasta companie pentru fosta Patria Bank SA.
<b>A 4.7</b>	Nu este director general/director executiv al altei societati unde un alt director general/director executiv al societatii este administrator neexecutiv;	<b>x</b>		Conform declaratie administratori independenti.
<b>A 4.8</b>	Nu a fost administrator neexecutiv al societatii pe o perioada mai mare de doisprezece ani;	<b>x</b>		Conform declaratie administratori independenti.
<b>A 4.9</b>	Nu are legaturi de familie cu o persoana in situatiile mentionate la punctele A.4.1. si A.4.4.	<b>x</b>		Conform declaratie administratori independenti.
<b>A 5</b>	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.	<b>x</b>		Detaliat in Raportul anual al administratorilor
<b>A.6</b>	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.	<b>x</b>		Consiliul de Administratie nu a primit astfel de informatii din partea membrilor sai
<b>A.7</b>	Societatea trebuie sa desemneze un secretar al Consiliului responsabil de sprijinirea activitatii Consiliului.	<b>x</b>		
<b>A.8</b>	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.	<b>x</b>		Detaliat in Raportul anual al administratorilor
<b>A.9</b>	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.	<b>x</b>		Detaliat in Raportul anual al administratorilor
<b>A.10</b>	Declaratia privind guvernanta corporativa trebuie sa cuprinda informatii referitoare la numarul exact de membri independenti din Consiliul de Administratie sau din Consiliul de Supraveghere.	<b>x</b>		Detaliat in Raportul anual al administratorilor
<b>A.11</b>	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.		<b>Nu respecta</b>	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>B.1</b>	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.		<b>Respecta partial</b>	Majoritatea membrilor, incluzand presedintele, au calificari adecvate relevante pentru functiile si responsabilitatile comitetului. Doi membri ai comitetului de audit au experienta de audit sau contabilitate dovedita si corespunzatoare. Presedintele comitetului de audit este un membru neexecutiv independent.
<b>B.2</b>	Presedintele comitetului de audit trebuie sa fie un membru neexecutiv independent.	<b>x</b>		
<b>B.3</b>	In cadrul responsabilitatilor sale, comitetul de audit trebuie sa efectueze o evaluare anuala a sistemului de control intern.	<b>x</b>		
<b>B.4</b>	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 slabiunile identificate in urma controlului intern si prezentarea de rapoarte relevante in atenta Consiliului.	<b>x</b>		
<b>B.5</b>	Comitetul de audit trebuie sa evalueze conflictele de interese in legatura cu tranzactiile societatii si ale filialelor acesteia cu partile afiliate.	<b>x</b>		
<b>B.6</b>	Comitetul de audit trebuie sa evalueze eficienta sistemului de control intern si a sistemului de gestiune a riscului.	<b>x</b>		
<b>B.7</b>	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.	<b>x</b>		
<b>B.8</b>	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.	<b>x</b>		
<b>B.9</b>	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.	<b>x</b>		
<b>B.10</b>	Consiliul trebuie sa adopte o politica prin care sa se asigure ca orice tranzactie a societatii cu oricare dintre societatile cu care are relatii stranse a carei valoare este egala cu sau mai mare de 5% din activele nete ale societatii (conform ultimului raport financiar) este aprobata de Consiliu in urma unei opinii obligatorii a comitetului de audit al Consiliului si dezvaluata in mod corect actionarilor si potentialilor investitori, in masura in care aceste tranzactii se incadreaza in categoria evenimentelor care fac obiectul cerintelor de raportare.	<b>x</b>		
<b>B.11</b>	Auditorile interne trebuie efectuate de catre o divizie separata structural (departamentul de audit intern) din cadrul societatii sau prin angajarea unei entitati terte independente.	<b>x</b>		

<b>B.12</b>	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.	<b>x</b>		
<b>C.1</b>	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.	<b>x</b>		Banca dispune de o politica de remunerare, aprobata si revizuita periodic de catre Consiliul de Administratie. In Raportul Consiliului de Administratie au fost incluse principiile privind remunerarea precum si nivelul remuneratiilor membrilor organului de conducere si ale personalului identificat.
<b>D.1</b>	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:	<b>x</b>		
<b>D.1.1</b>	Principalele reglementari corporative: actul constitutiv, procedurile privind adunarile generale ale actionarilor	<b>x</b>		
<b>D.1.2</b>	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	<b>x</b>		
<b>D.1.3</b>	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	<b>x</b>		
<b>D.1.4</b>	Informatii referitoare la adunarea generala 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	<b>x</b>		

<b>D.1.5</b>	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	<b>x</b>		
<b>D.1.6</b>	Numele si datele de contact ale unei persoane care va putea sa furnizeze, la cerere, informatii relevante;	<b>x</b>		
<b>D.1.7</b>	Prezentarile societatii (de ex., prezentarile pentru investitori, prezentarile privind rezultatele trimestriale etc.), situatiile financiare (trimestriale, semestriale, anuale), rapoartele de audit si rapoartele anuale.	<b>x</b>		
<b>D.2</b>	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.	<b>x</b>		
<b>D.3</b>	Societatea va adopta o politica in legatura cu previziunile, fie ca acestea sunt facute publice sau nu. Previziunile se refera la concluzii cuantificate ale unor studii ce vizeaza stabilirea impactului global al unui numar de factori privind o perioada viitoare (asa numite ipoteze): prin natura sa, aceasta proiectie are un nivel ridicat de incertitudine, rezultatele efective putand diferi in mod semnificativ de previziunile prezentate initial. Politica privind previziunile va stabili frecventa, perioada avuta in vedere si continutul previziunilor. Daca sunt publicate, previziunile pot fi incluse numai in rapoartele anuale, semestriale sau trimestriale. Politica privind previziunile va fi publicata pe pagina de internet a societatii.		<b>Respecta partial</b>	Banca dispune de o politica privind administrarea riscului strategic precum si de proceduri privind bugetul de venituri si cheltuieli, in baza carora se evalueaza performanta efectiva a Bancii comparativ cu planul bugetar, in scopul monitorizarii si ajustarii deciziilor in mod corespunzator si adecvat schimbarilor aparute. In cazul in care performanta efectiva se abate de la cea estimata (sau planificata), Banca ajusteaza obiectivul sau revizuieste decizia, pentru a fi adaptate mediului sau circumstantelor in schimbare. Aceste politici si proceduri nu se publica pe pagina de internet a societatii.
<b>D.4</b>	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.	<b>x</b>		
<b>D.5</b>	Auditorii externi vor fi prezenti la adunarea generala a actionarilor atunci cand rapoartele lor sunt prezentate in cadrul acestor adunari.	<b>x</b>		
<b>D.6</b>	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.	<b>x</b>		Sistemul de control intern si modul de gestiune a riscurilor semnificative sunt detaliate in Raportul anual al Consiliului de Administratie
<b>D.7</b>	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.		<b>Nu respecta</b>	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/auditorii externi invitati de catre conducere.
<b>D.8</b>	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.	<b>x</b>		

<b>D.9</b>	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.		<b>Respecta partial</b>	In anul 2018 Patria Bank SA a organizat o intalnire cu analistii si investitorii. In anul 2019, conform calendarului de comunicare financiara, banca va organiza doua astfel de evenimente sub forma de intalniri si/sau teleconferinte.
<b>D.10</b>	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.	<b>x</b>		Banca dispune de o politica generala de comunicare, care include si aspecte privind activitatea de sustenabilitate. In anul 2018 Banca s-a implicat in actiuni in domeniile: artistic, cultural si social, detaliate in Raportul de Sustenabilitate disponibil pe pagina de internet a Bancii. Pentru anul 2019, banca va avea instructiuni specifice privind raportul de sustenabilitate si alte aspectele non-financiare.

**DRAGOS HORIA MANDA**

**PRESEDINTELE CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE**

## Anexa 2

### LISTA PARTILOR AFILIAE LA 31.12.2019

SAI PATRIA ASSET MANAGEMENT SA
SURDU NICOLAE
FDI PATRIA GLOBAL-SAI PATRIA ASSET MANAG SA
FDI PATRIA OBLIGATIUNI- SAI PATRIA ASSET MANAGEMEN
FDI PATRIA STOCK SAI PATRIA ASSET MANAG SA
MERFEA BOGDAN
PATRIA CREDIT IFN SA
VANCEA GRIGORE VALENTIN
NICOLAU CODRUT STEFAN
PRODEA RAZVAN VASILE
DUMITRU TICA
BUMBAC ALEXANDRU-NICUSOR
EEAF FINANCIAL SERVICES BV
SAI GLOBINVEST SA
ROM WASTE SOLUTIONS SA
BD SOFT NV
MANDA MIRELA
*PRODEA CORALIA IUNIA
NASTASE CODIN-RADU
TENU IRINA
RADUTOIU ELENA
MANAGERO-RECRUTARE ONLINE SRL
FDI PATRIA EURO OBLIGATIUNI ADM SAI PAT
IMOBILIAR INVEST SRL
CARPATICA INVEST SA
BARDASAN IOAN-DANIEL
LAZAR CRISTINA
STEFAN GEORGETA GINA
SC. QUATRO CONSULTING SRL
STANCIULESCU GEORGIANA MIHAELA-
BUFTEA THEO-DORIAN-
DORA DORINA-RAMONA-
ILIESCU DANIELA-ELENA
MANDA DRAGOS-HORIA
EMERGING EUROPE ACCESSION FUND COOPERATIEF U.A
MILTONIA SARL
AXXESS CAPITAL PARTNERS
VASILE IUGA
GASOIL EXPLORATION & PRODUCTION SRL
GASOIL SERVICE SRL - INCIDENTA LEGII 85/2014
DIESEL ONE MANAGEMENT
MOARA CORBEANCA COMMERCIAL CENTER SRL

EAD.RO INTERACTIVE SRL
FIRST CAPITAL CONSULTING
MERFEA BOGDAN PERSOANA FIZICA AUTORIZATA
FRONTEX INTERNATIONAL B.V. (OLANDA)
ILIESCU V. DANIELA ELENA - AUDITOR FINANCIAR
ASPEN INSTITUTE ROMANIA
COSR
BANCA EUROPEANA DE INVESTITII
CLOUD SECURITY ALLIANCE ROMANIA CHAPTER
SEACORN LLP MAREA BRITANIE
FRONTEX INTERNATIONAL EAD (BULGARIA)
SOUTH - EASTERN EUROPE CAPITAL PARTENERS LLP MAREA BRITANIE
QUALLA HOLDING&FINANCE
BVI
MERFEA CONSTANTIN BOGDAN
A&B CLEAN SRL
ABSA CONSULTING - MANAGEMENT SRL
FRONTEX INTERNATIONAL SERVICES EOOD (BULGARIA)
ONE UNITED PROPERTIES S.A
QUANTUM PROJECTS SRL
QUANTUM ADVISORS S.R.L
ALRO SA
MERFEA ADVISING S.R.L
EUROPEAN MICROFINANCE NETWORK
QUANTUM CAPITAL PROJECTS
QUANTUM TELECOM SRL
MANDA ANDREI
IUGA CATALINA CORNELIA
STAR ACCESSION B.V. (OLANDA)
IUGA RUXANDRA
ILIESCU BOGDAN
VANCEA MIHAELA
NICOLAU CASANDRA
NASTASE CRISTINA ANCA
NASTASE RADU
EUROPAINT INTERNATIONAL GROUP BV P1859071
STAR STORAGE SA
ROM WASTE SOLUTIONS NETHERLANDS B.V. (OLANDA)
OLIF B.V.
ELEFANT ONLINE SA (ROMANIA)
VINTRUVIAN ESTATES SRL

DRAGOS HORIA MANDA

PRESEDINTELE CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

### Anexa 3

#### Declaratie privind gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor

In conformitate cu cerintele Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, coroborate cu prevederile art. 435 lit. e) din Regulamentul UE 575/2013 al Parlamentului si Consiliului European privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investii si cu Ghidul privind publicarea indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) – EBA/GL/2017/1 – 21.06.2017

Prin prezenta declaratie, Consiliul de Administratie al Patria Bank SA certifica faptul ca sistemele existente de gestionare a riscurilor sunt in conformitate cu strategia de risc si profilul de risc al Bancii.

Cadrul de gestionare a riscurilor este una din componentele de baza ale cadrului de administrare a activitatii Bancii, fiind adaptat la structura institutiei, activitate desfasurata, precum si la natura si complexitatea riscurilor inerente modelului de afaceri. Acesta asigura administrarea efectiva si prudenta a activitatii Bancii, inclusiv separarea responsabilitatilor in cadrul organizatiei, prevenirea conflictelor de interese si, in acelasi timp, urmarirea indeplinirii obiectivelor strategice de risc, in vederea incadrarii in profilul de risc tinta al Bancii.

Implementarea profilului de risc la nivelul Bancii se realizeaza prin stabilirea strategiei pentru fiecare risc semnificativ si prin implementarea politicilor aferente. Banca a adoptat politici pentru administrarea riscurilor semnificative, asigurand astfel implementarea profilului de risc corespunzator. Obiectivul principal al activitatii de administrare a riscurilor il reprezinta mentinerea unui nivel al capitalului adecvat in relatie cu riscurile asumate.

La data de 31.12.2019, profilul de risc al Bancii era urmatorul:

Categoria de risc	Punctaj risc Decembrie'19	Profil de risc@ Decembrie'19	Apetitul la risc
Risc de credit	2.22	Mediu	Mediu- Mediu Ridicat
Risc de piata	0.28	Scazut	Scazut - Mediu Ridicat
Risc operational	2.95	Mediu	Mediu- Mediu Ridicat
Risc rezidual	2.04	Mediu	Mediu Scazut - Mediu
Risc creditare valuta debitori expusi riscului valutar	3.30	Mediu-Ridicat	Mediu- Mediu Ridicat
IRRBB	1.93	Scazut-Mediu	Mediu- Mediu Ridicat
Risc de concentrare	1.99	Scazut-Mediu	Mediu Scazut - Mediu
Riscul strategic	2.13	Mediu	Mediu- Mediu Ridicat
Risc reputational	1.48	Scazut-Mediu	Mediu- Mediu Ridicat
<b>Profilul general de risc</b>	2.27	Mediu	Mediu- Mediu Ridicat
Riscul de conformitate	1.40	Scazut-Mediu	Mediu- Mediu Ridicat
<b>Riscul de lichiditate</b>			
Riscul de lichiditate	0.88	Scazut	Scazut - Mediu Ridicat
Riscul asociat efectului de levier	0.00	Scazut	Scazut - Mediu Ridicat



Banca s-a incadrat in profilul de risc stabilit pentru anul 2019.

In ceea ce priveste derularea procesului ICAAP, la data de 31.12.2019, Banca raporteaza urmatoorii indicatori cheie: Capital intern este in valoare de 324,842 mii lei la nivel consolidat, respectiv 332,462 mii lei la nivel individual.

Necesar de capital intern 185,546 mii lei la nivel consolidat, respectiv 186,281 mii lei la nivel individual, din care:

- 75%/76% la nivel consolidat/individual aferent riscului de credit si asociate acestuia (incluzand risc de tara, concentrare, FX lending, riscul rezidual)
- 14% la nivel consolidat/individual aferent riscului operational
- 0.4%/0.3 % la nivel consolidat/individual aferent riscului de piata
- 2.7% la nivel consolidat, respectiv 2.4% la nivel individual aferent riscului de dobanda din afara portofoliului de tranzactionare
- 7.9% la nivel consolidat, respectiv 7.3% la nivel individual aferent altor categorii de riscuri abordate in cadrul procesului intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri (ICAAP).

Intrucat valoarea capitalului intern (in suma de 287 milioane RON la nivel consolidat, respectiv 289 milioane RON) este mai mare decat necesarul de capital intern (in suma totala de 181 milioane RON la nivel consolidat, respectiv 180 milioane RON), la data de 31 decembrie 2019 Patria Bank S.A. 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 S.A., 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 31.12.2019 si certific ca, dupa cunostintele mele:

a) Politicile contabile utilizate pentru intocmirea situatiilor financiare anuale individuale si consolidate la data de 31.12.2019 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 31.12.2019 prezinta o imagine corecta si conforma cu realitatea a activelor, obligatiilor, pozitiei financiare, contului de profit si pierderi si a celorlalte informatii privind activitatea desfasurata de Patria Bank SA si filialele sale incluse in consolidarea situatiilor financiare;

c) Patria Bank SA functioneaza in termeni de continuitate;

d) raportul Consiliului de Administratie cuprinde o analiza corecta a dezvoltarii si performantelor Bancii si a Grupului, precum si o descriere a principalelor riscuri si incertitudini specifice activitatii desfasurate.

DRAGOS HORIA MANDA

PRESEDINTELE CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

**Anexa 5**
**Declaratie privind riscul de lichiditate**

In conformitate cu cerintele Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, coroborate cu prevederile art. 435 din Regulamentul UE 575/2013 al Parlamentului si Consiliului European privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investii si cu Ghidul privind publicarea indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) – EBA/GL/2017/1 – 21.06.2017

Prin prezenta declaratie, Consiliul de Administratie al Patria Bank SA certifica faptul ca Banca dispune de un cadru adecvat al cadrului de administrare a riscului de lichiditate, in concordanta cu profilul si strategia de risc a Bancii. Banca isi administreaza lichiditatile intr-o maniera precauta, care sa permita un acces suficient la lichiditati in orice moment si totodata sa urmareasca diversificarea surselor de finantare, astfel incat Banca sa nu fie expusa la riscuri excesive.

In cadrul Strategiei de administrare a riscurilor sunt prezentati indicatorii care determina profilul de risc de lichiditate precum si nivelul apetitului la riscul de lichiditate.

Banca si-a propus un nivel al apetitului la riscul de lichiditate de nivel scazut- mediu-scazut si pe intreg parcursul anului 2019 s-a incadrat in tintele stabilite. De asemenea pe intreg parcursul anului 2019, Banca a inregistrat un nivel corespunzator al indicatorilor de prudentialitate pe linia adimistrarii riscului de lichiditate si s-a incadrat in permanenta in nivelele optime (peste limita minima reglementata) a acestor indicatori.

In ceea ce priveste determinarea profilului de risc de lichiditate al Bancii, acesta se stabileste in functie de urmatoorii indicatori:

Profil de risc	Punctaj	Profil de risc								
		Scazut		Scazut - Mediu		Mediu		Mediu - Ridicat		Ridicat
<b>Riscul de lichiditate</b>										
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%

Profil de risc	Punctaj	Profil de risc									
		Scazut		Scazut - Mediu		Mediu		Mediu - Ridicat		Ridicat	
<b>Riscul de lichiditate</b>											
Riscul de finantare	50.00%	0.00	1.00	1.01	2.00	2.01	3.00	3.01	4.00	>4.01	
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%	
Depozitele clientelei in total datorii	25.00%	100.00%	90.00%	89.99%	80.00%	79.99%	70.00%	69.99%	60.00%	<60%	
Indicatorul Loan-to-deposits RON	25.00%	0.00%	60.00%	60.01%	70.00%	70.01%	85.00%	85.01%	100.00%	>100%	
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%	
Liquidity risk	50.00%	0.00	1.00	1.01	2.00	2.01	3.00	3.01	4.00	>4.01%	
LCR	33.33%	500.00%	450.00%	449.99%	400.00%	399.99%	300.00%	299.99%	250.00%	<250	
Lichiditatea imediata	33.33%	45.00%	40.00%	39.99%	35.00%	34.99%	30.00%	29.99%	25.00%	<25%	
Indicatorul de lichiditate BNR (valoarea cea mai scazuta pe toate intervalele de scadenta)	33.33%	2.50	1.70	1.69	1.40	1.39	1.25	1.24	1.10	<1.10	

Situatia indicatorilor din profilul de risc la 31.12.2019:

Profil de risc	Punctaj	31.12.2019		Profil de risc								
		Punctaj obtinut	Nivel actual	Scazut		Scazut - Mediu		Mediu		Mediu - Ridicat		Ridicat
<b>Riscul de lichiditate</b>		<b>0.88</b>										
Finance risk	50.00%	0.92	0.92	0.00	1.00	1.01	2.00	2.01	3.00	3.01	4.00	>4.01
Active grevate in total Active	25.00%	0.00	0.00%	0.00%	1.00%	1.01%	2.00%	2.01%	3.00%	3.01%	4.00%	>4.01%
Depozitele clientelei in total datorii	25.00%	0.58	94.18%	100.00%	90.00%	89.99%	80.00%	79.99%	70.00%	69.99%	60.00%	<60%
Indicatorul Loan-to-deposits RON	25.00%	1.35	63.50%	0.00%	60.00%	60.01%	70.00%	70.01%	85.00%	85.01%	100.00%	>100%
Cei mai mari 10 deponenti in total fonduri atrase de la clientela nonbancara	25.00%	1.73	8.67%	0.00%	5.00%	5.01%	10.00%	10.01%	15.00%	15.01%	20.00%	>20%
Liquidity risk	50.00%	0.84	0.84	0.00	1.00	1.01	2.00	2.01	3.00	3.01	4.00	>4.01%
LCR	33.33%	1.55	422.48%	500.00%	450.00%	449.99%	400.00%	399.99%	300.00%	299.99%	250.00%	<250
Lichiditatea imediata	33.33%	0.98	40.11%	45.00%	40.00%	39.99%	35.00%	34.99%	30.00%	29.99%	25.00%	<25%
Indicatorul de lichiditate BNR (valoarea cea mai scazuta pe toate intervalele de scadenta)	33.33%	0.00	2.65	2.50	1.70	1.69	1.40	1.39	1.25	1.24	1.10	<1.10

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 urmasorii indicatori de acoperire a necesarului de lichiditate:

Domeniul de aplicare al consolidarii (consolidat)

Moneda si unitati (milioane RON)

Trimestru care se incheie (ZZ luna AAAA)	31 Martie 2019	31 Iunie 2019	31 Septembrie 2019	31 Decembrie 2019
REZERVA DE LICHIDITATI	1038.99	800.82	828.49	838.73
TOTAL IESIRI NETE DE NUMERAR	234.29	150.87	208.34	199.93
INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)	443%	531%	398%	420%

Domeniul de aplicare al consolidarii (individual)

Moneda si unitati (milioane RON)

Trimestru care se incheie (ZZ luna AAAA)	31 Martie 2019	31 Iunie 2019	31 Septembrie 2019	31 Decembrie 2019
REZERVA DE LICHIDITATI	1,038.99	800.82	828.49	838.73
TOTAL IESIRI NETE DE NUMERAR	234.01	151.03	216.46	198.52
INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)	444%	530%	383%	422%

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 2019 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 2019 fondurile proprii de nivel 1 pentru Grup sunt in suma de 278.485 mii LEI (2018: 267.671 mii LEI) si fondurile proprii de nivel 1 pentru Banca sunt in suma de 287.301 mii LEI (2018: 267.116 mii LEI).

### **Fonduri proprii de nivel 2**

Fondurile proprii de nivel 2 pentru Grup dupa deduceri sunt in suma de 46.356 mii LEI (2018: 23.151 mii LEI), constand in principal din imprumuturi subordonate si obligatiuni subordonate.

Fondurile proprii de nivel 2 pentru Banca dupa deduceri sunt in suma de 45.161 mii LEI (2018: 21.956 mii LEI), constand in principal din imprumuturi subordonate si obligatiuni subordonate.

Incepand cu data de 1 ianuarie 2018, Banca si Grupul au utilizat integral Abordarea Tranzitorie (“*Transitional Approach*”) in implementarea IFRS 9. Aceasta inseamna ca intre aceasta data si 31 decembrie 2022, Banca si Grupul includ in Fondurile proprii de nivel 1 intreaga suma (minus taxa si ajustarea cu un factor variabil de 0,85 pentru

2019) calculata in conformitate cu Regulamentul 2017/2395 al UE si permisa de acesta. La 31 decembrie 2019, suma, dupa impozitare si factorul 0,85, este de 4.117.497 LEI pentru Banca si 4.872.649 LEI pentru Grup.

## Grupul consolidat in scop contabil

### (i) Filialele

Filialele sunt entitati aflate sub controlul Grupului. Controlul exista atunci cand Grupul are puterea de a conduce, in mod direct sau indirect, politicile financiare si operationale ale unei entitati pentru a obtine beneficii din activitatea acesteia. La momentul evaluarii controlului trebuie luate in calcul si drepturile de vot potentiale sau convertibile care pot fi exercitate si in prezent. Grupul a consolidat situatiile financiare ale filialelor sale in conformitate cu IFRS 10 „Situatii financiare consolidate”.

La data de 31 decembrie 2019 Filialele Grupului sunt Patria Credit IFN SA, SAI Patria Asset Management SA (fosta SAI Carpatica Asset Management SA) impreuna cu fondurile de investitii gestionate: FDI Patria Stock, FDI Patria Global, FDI Patria Obligatiuni si FDI Patria EURO Obligatiuni, Patria Investments SA (fosta SAI Patria Asset Management SA) -in lichidare, Imobiliar Invest SR – in lichidare, SSIF Carpatica Invest SA - in dizolvare.

**Toate filialele bancii prezentate mai sus, inclusiv cele patru fonduri de investitii administrate de SAI Patria Asset Management SA (fosta SAI Carpatica Asset Management), au fost incluse in perimetrul de consolidare contabila la intocmirea situatiilor financiare consolidate pentru anul 2019.**

### Filialele excluse din perimetrul de consolidare

**Carpatica Invest S.A. (fosta SSIF Carpatica Invest S.A.)** este o societate aflata in curs de dizolvare, aflata sub controlul Patria Bank S.A., prin preluarea participatiei detinute de fosta Banca Comerciala Carpatica S.A. de 95,68% din capitalul social si drepturile de vot. Prin decizia A/394/16.05.2014, ASF a decis suspendarea, pentru o perioada de 90 de zile, a autorizatiei de functionare a SSIF CARPATICA INVEST S.A. (acordata prin decizia CNVM 1826/16.06.2003), in vederea remedierii situatiei financiare si atragerii de noi resurse de capital. In 29.09.2014, actionarii SSIF Carpatica Invest au aprobat dizolvarea societatii si lichidarea voluntara, intrucat societatea fusese implicata intr-un scandal privind tranzactii neautorizate de clienti, cercetat si de procurorii DIICOT. Ulterior, Consiliul Bursei de Valori Bucuresti a aprobat solicitarea SSIF Carpatica Invest SA de retragere a calitatii de Participant la Piata reglementata la vedere si la Piata reglementata la termen si radierea acesteia din Registrul Participantilor, sectiunile Piata reglementata la vedere si Piata reglementata la termen. In prezent, lichidatorul judiciar al companiei este Grup Insolv SPRL din Sibiu, str. Justitiei, nr. 8.

Avand in vedere decizia de dizolvare precum si impactul nesemnificativ al consolidarii Carpatica Invest SA, Grupul a luat decizia de a modifica perimetrul de consolidare in anul 2016, excluzand Carpatica Invest SA, provizionand integral activul net al acestuia.

### (ii) Asocieri in participatie

Grupul nu detine asocieri in participatie.

### **(iii) Entitati asociate**

Entitatile asociate sunt acele societati in care Grupul poate exercita o influenta semnificativa, dar nu si un control asupra politicilor financiare si operationale.

Banca detine o participatie de 20% in SAI Globinvest S.A., care nu a fost inclusa in consolidarea contabila deoarece Banca nu detine controlul asupra politicilor financiare si operationale ale acestei companii.

### **Grupul consolidat in scopul reglementarilor prudentiale**

Baza consolidarii in scopul reglementarilor prudentiale este CRR. Spre deosebire de grupul consolidat in scopuri contabile, in perimetrul de consolidare prudentiala trebuie luate in considerare doar societatile specializate in activitati bancare si alte activitati financiare. Acest lucru inseamna ca societatile afiliate care nu desfasoara activitati bancare sau alte activitati financiare nu trebuie incluse in grupul consolidat in scopuri prudentiale.

**Grupul consolidat in scopul reglementarilor prudentiale include doar Patria Bank S.A. si Patria Credit IFN S.A.**

### **Consolidarea globala**

In prezent Grupul consolidat in scopul reglementarilor prudentiale aplica **consolidarea globala** pentru:

- Patria Credit IFN SA

### **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 si Patria Investments SA.



### **Nici consolidate nici deduse**

Nu este cazul

### **Transferul fondurilor proprii**

În prezent, în cadrul Grupului nu se cunosc impedimente semnificative de ordin practic sau legal, actual sau potențial, care împiedică transferul prompt al fondurilor proprii sau rambursarea datoriilor între societatea-mamă și filialele acesteia.

Cu excepția restricțiilor de reglementare privind distribuția capitalului care rezultă din CRR și care se aplică tuturor instituțiilor financiare din România, inclusiv a celor referitoare la răscumpărarea acțiunilor deținute de acționarii minoritari care și-au exprimat drepturile de retragere ca urmare a fuziunii, Grupul Patria Bank nu are alte restricții semnificative privind abilitatea să acceseze sau să folosească activele și să deconteze datoriile Grupului. De asemenea, detinatorii intereselor care nu controlează subsidiarele Grupului nu au drepturi protectoare care ar putea să restricționeze semnificativ abilitatea Grupului de a accesa sau a folosi activele și să deconteze datoriile Grupului.

### **Total deficit de capital per total filiale neincluse în consolidare**

La 31 Decembrie 2019, Patria Bank SA la nivel individual a înregistrat un nivel al ratei fondurilor proprii totale de 17,75% situându-se peste nivelul OCR de 13,68% (TSCR de 11,18% plus amortizorul de conservare a capitalului de 2.5%).

La 31 Decembrie 2019, Grupul Patria Bank nivel consolidat a înregistrat un nivel al ratei fondurilor proprii totale de 17,40% situându-se peste nivelul OCR de 14,85% (TSCR de 11,35% plus amortizorul de conservare a capitalului de 2.5% și amortizorul sistemic de 1%).

Pentru celelalte companii aflate în cadrul Grupului nu se înregistrează deficit de capital

### **Reconcilierea elementelor de fonduri proprii (în conformitate cu prevederile art. 436 din CRR) publicate în Situațiile Financiare Consolidate și Individuale la 31.12.2019.**

Fondurile proprii ale Bancii la 31 decembrie 2019 se ridicau la 332.462 mii LEI (2018: 289.072 mii LEI) și erau formate din instrumente de fonduri de proprii de nivel 1 (CET1) și de nivel 2, clasificate conform CRR.

Principalele caracteristici și detalii privind instrumentele de capital sunt prezentate mai jos:

Anexa I - Reconcilierea elementelor de fonduri proprii cu situatiile financiare auditate					
Elemente bilantiere	BANCA		GRUP		
	Valoare contabila (FINREP)	Valoare inclusa in Fondurile Proprii	Valoare contabila Situatii Financiare (consolidare contabila)	Valoare contabila FINREP (consolidare prudentiala)	Valoare inclusa in Fondurile Proprii
Capital social varsat	313,779,676.00	313,779,676	312,645,917	313,779,676	313,779,676
Prime de capital	2,049,596.00	2,049,596	2,049,596	2,049,596	2,049,596
Rezerva din reevaluarea imobilizarilor corporale inclusa in Fondurile proprii de nivel 1 de baza	43,863,764.00	43,863,764	45,661,776	43,863,764	43,863,764
Rezerva aferenta activelor financiare disponibile in vederea vanzarii inclusa in Fondurile proprii de nivel 1 de baza	8,575,768.00	8,575,768	8,575,768	8,575,768	8,575,768
Rezultatul reportat	-14,366,896.00	-14,366,896	-27,041,017	-27,309,802	-27,309,802
Alte rezerve	-25,143,337.00	-25,143,337	-25,143,337	-25,143,337	-25,143,337
Profit sau (-) pierdere aferent(a) exercitiului	4,771,915.00	4,771,915	3,416,840	3,976,940	3,976,940
Imobilizari necorporale deduse din Fondurile proprii de nivel 1 de baza	-44,376,666.00	-44,376,666	-45,762,684	45,703,432	-45,703,432
Elemente deductibile din Fondurile proprii de nivel 1 de baza		-5,493,757			
Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) care depăşesc fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale instituţiei					
Ajustări de valoare datorate cerinţelor de evaluare prudentă		-476,384			-476,384
Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de bază		4,117,497			4,872,649
<b>Total Fonduri proprii de nivel 1 de baza</b>		<b>287,301,176</b>			<b>278,485,438</b>
Imobilizari necorporale deduse din Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar					
Filtru prudential provizioane (50%)					
Deduceri eligibile care depăşesc fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale instituţiei					
<b>Total Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar</b>		<b>0</b>			<b>0</b>
<b>Total Fonduri proprii de nivel 1</b>		<b>287,301,176</b>			<b>278,485,438</b>
<b>Elemente de Fonduri proprii de nivel 2:</b>					
<b>Instrumente de capital plătite și împrumuturi subordonate</b>	<b>46,356,283</b>	<b>46,356,283</b>	<b>46,356,283</b>	<b>46,356,283</b>	<b>46,356,283</b>
(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care institutia	-1,195,040	-1,195,040			
<i>Deduceri și filtre prudentiale suplimentare</i>					
<i>Excesul deducerii din Fondurile proprii de nivel 2</i>					
<b>Total Fonduri proprii de nivel 2</b>		<b>45,161,243</b>			<b>46,356,283</b>
<b>Total Fonduri proprii</b>		<b>332,462,419</b>			<b>324,841,721</b>

Anexa II - Formular privind caracteristicile principale ale instrumentelor de capital	
<b>Formular privind caracteristicile principale ale instrumentelor de capital<sup>(1)</sup></b>	
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
<b>Reglementare</b>	
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)	313,78 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
<b>Cupoane/dividende</b>	
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 stimulent 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 nivel imediat superior)	subordonare caracteristica acțiunilor, conform legislației
36 Caracteristici neconforme pentru care există dispoziții tranzitorii	NU
37 În caz afirmativ, specificați caracteristicile neconforme	N/A

(<sup>1</sup>) Introduceți "N/A" dacă întrebarea nu se aplică.

**Anexa VI - Formular tranzitoriu pentru publicarea informatiilor privind fondurile**

Anexa VI - Formular tranzitoriu pentru publicarea informatiilor privind fondurile proprii

	(A)		(B)	
	VALOARE LA DATA PUBLICĂRII			
	GRUP	BANCA		
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de bază: instrumente și rezerve</b>				
1	Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune aferente	315,829,272.00	315,829,272.00	Articolul 26 alineatul (1), articolele 27, 28, 29, lista ABE de la articolul 26 alineatul (3)
	Din care: instrument de tip 1	313,779,676.00	313,779,676.00	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 repartizat	-27,309,802.00	-14,366,896.00	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	15,421,013.00	15,421,013.00	Articolul 26 alineatul (1)
3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale	11,875,182.00	11,875,182.00	Articolul 26 alineatul (1) litera (f)
5a	Profituri interinare verificate în mod independent, după deducerea oricăror obligații sau dividende previzibile	3,976,940.00	4,771,915.00	Articolul 26 alineatul (2)
6	Fonduri proprii de nivel 1 de bază ( CET1 ) înaintea ajustărilor reglementare	319,792,605.00	333,530,486.00	
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de bază ( CET1 ) : ajustări reglementare</b>				
8	Imobilizări necorporale (excluzând obligațiile fiscale aferente) (valoare negativă)	-45,703,432.00	-44,376,666.00	Articolul 36 alineatul (1) litera (b), articolul 37, articolul 47 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	-4,322,340.00	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)
21	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare (valoare peste pragul de 10 %, excluzând obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3)) (valoare negativă)	0.00	-1,171,417.00	Articolul 36 alineatul (1) litera (c), articolul 38, articolul 48 alineatul (1) litera (a), articolul 470, articolul 472 alineatul (5)
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	-476,384.00	-476,384.00	
	Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de bază	4,872,649.00	4,117,497.00	
28	Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază	-41,307,167.00	-46,229,310.00	
29	Fonduri proprii de nivel 1 de bază ( CET1 )	278,485,438.00	287,301,176.00	
<b>Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ( AT1 ) : instrumente</b>				
36	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ( AT1 ) înaintea ajustărilor reglementare	0.00	0.00	
<b>Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ( AT1 ) : ajustări reglementare</b>				
43	Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar ( AT1 )	0.00	0.00	
	Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar ( AT1 )	0.00	0.00	
44	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ( AT1 )	0.00	0.00	
45	Fonduri proprii de nivel 1 ( T1 = CET1 + AT1 )	278,485,438.00	287,301,176.00	
<b>Fonduri proprii de nivel 2 ( T2 ) : instrumente și provizioane</b>				
51	Fonduri proprii de nivel 2 ( T2 ) înaintea ajustărilor reglementare	0.00	0.00	
<b>Fonduri proprii de nivel 2 ( T2 ) : ajustări reglementare</b>				
52	Deținerile directe și indirecte ale unei instituții de instrumente proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate (valoare negativă)	46,356,283.00	46,356,283.00	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	-1,195,040.00	Articolul 66 litera (d), articolele 69, 79, articolul 477 alineatul (4)
57	Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 ( T2 )	46,356,283.00	45,161,243.00	
58	Fonduri proprii de nivel 2 ( T2 )	46,356,283.00	45,161,243.00	
59	Fonduri proprii totale ( T1 + T2 )	324,841,721.00	332,462,419.00	
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)	55,378,063.00	112,726,644.00	
	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.)	55,378,063.00	112,726,644.00	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	43,100,808.00	39,071,700.00	
	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	0.00	0.00	
	3. instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	6,517,721.00	6,517,721.00	
	4. instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	5,759,534.00	67,137,223.00	
60	Total active ponderate la risc	1,867,101,215.00	1,872,649,445.00	
<b>Rate și amortizare ale fondurilor proprii</b>				
61	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din valoarea expunerii la risc)	14.92%	15.34%	Articolul 92 alineatul (2) litera (a), articolul 465
62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc)	14.92%	15.34%	Articolul 92 alineatul (2) litera (b), articolul 465
63	Fonduri proprii totale (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	17.40%	17.75%	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-SID), exprimat ca procent din valoarea expunerii la risc]	3.50%	2.50%	CRD 128, 129, 130
65	Din care: cerința de amortizor de conservare a capitalului	2.50%	2.50%	
66	Din care: cerința de amortizor anticiclic			
67	Din care: cerința de amortizor de risc sistemic	1.00%		
68	Fonduri proprii de nivel 1 de bază disponibile pentru a îndeplini cerințele în materie de amortizare (ca procent din valoarea expunerii la risc)	3.50%	2.50%	CRD 128
<b>Rate și amortizare ale fondurilor proprii</b>				
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)	6,517,721.00	6,517,721.35	Articolul 36 alineatul (1) litera (b), articolele 45, 46, articolul 472 alineatul (10) articolul 56 litera (c), articolele 59, 60, articolul 475 alineatul (4) articolul 66 litera (c), articolele 69, 70, articolul 477 alineatul (4)
73	Deținerile directe și indirecte ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (valoare sub pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)	2,674,616.00	28,867,744.00	Articolul 36 alineatul (1) litera (i), articolele 45, 48, 470, articolul 472 alineatul (11)
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))	17,240,323.00	16,800,097.00	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

In conformitate cu cerintele Ordinului BNR nr. 27/2010 cu modificarile si completarile ulterioare si ale Ordinului BNR nr. 7/2016, care transpun prevederile Directivei 2014/95/EU, intreprinderile mari care sunt entitati de interes public si care, la data bilantului, depasesc criteriul de a avea un numar mediu de 500 de angajati in cursul exercitiului financiar, includ in raportul administratorilor o declaratie nefinanciara care contine, in masura in care acestea sunt necesare pentru intelegerea dezvoltarii, performantei si pozitiei intreprinderii si a impactului activitatii sale, informatii privind cel putin aspectele de mediu, sociale si de personal, respectarea drepturilor omului si combaterea coruptiei si a darii de mita, inclusiv:

#### O descriere succinta a modelului de afaceri al Grupului

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

Produsele si serviciile oferite de Banca se adreseaza atat segmentului de clienti persoane fizice cat si persoanelor juridice, integrand tehnologia pentru a simplifica accesul clientilor la servicii financiare performante si 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 si Agro, oferirea de produse adresate segmentului de retail prin extinderea creditarii in noi medii si pe noi produse (credit ipotecar) dar si mentinerea unei relatii solide si de incredere cu deponentii, obiectivele esentiale fiind performanta financiara si profitabilitatea in anii urmatori.

La data de 31.12.2019 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 nebanancara, 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 4 fonduri de investitii controlate de aceasta - FDI Patria Stock, FDI Patria Global, FDI Patria Obligatiuni, FDI Euro Obligatiuni. Societatea este autorizata de ASF pentru administrarea fondurilor de investitii.

#### O descriere a politicilor adoptate de Grup in legatura cu aceste aspecte, inclusiv a procedurilor de diligenta necesara aplicate

Politicile Patria Bank si ale Grupului, dupa caz, in legatura cu aspectele de mediu, sociale si de personal, respectarea drepturilor omului si combaterea coruptiei si a darii de mita includ urmatoarele:

1. Stabilirea unor politici de creditare, care restrictioneaza acordarea de finantari activitatilor care implica risc ridicat de mediu sau social, astfel:
  - o Pornografie;
  - o Productia de munitie si armament, explozibili, vehicule militare de lupta;
  - o Cazinourile, jocuri de noroc si pariuri;
  - o Comertul cu animale si plante salbatice aflate pe cale de disparitie si protejate de legislatia interna si internationala;
  - o Transportul de petrol cu petroliere fara certificate IMO;
  - o Productia si comertul cu fibre de azbest si produse care contin azbest;
  - o Productia, depozitarea, tratarea, evacuarea sau comertul cu produse radioactive si deseuri radioactive;
  - o Productia de energie cu combustibil nuclear
  - o Pescuit marin cu plase plutitoare, utilizand plase cu o lungime mai mare de 2,5 km;
  - o Prelucrarea pietrelor brute, rocilor sterile si reziduurilor pentru metale pretioase utilizand cianura;
  - o Activitati ale sindicatelor salariatilor;
  - o Activitati ale organizatiilor religioase;
  - o Activitati ale organizatiilor politice
2. Politica de guvernanta corporativa si un cod de etica in afaceri care descurajeaza practicile anti-concurentiale si de coruptie, incurajand cooperarea si colaborarea cu entitatile din sistemul bancar romanesc, precum si cu institutiile/autoritatile nationale si internationale
3. Politica de resurse umane care incurajeaza diversitatea si egalitatea in drepturi, combaterea discriminarii, incurajarea formarii si dezvoltarii profesionale, dezvoltarea unor relatii de munca si management corespunzatoare, o politica de salarizare corespunzatoare, precum si dezvoltarea unei culturi organizationale bazata pe incredere si performanta
4. Politica de investitii care asigura stabilirea si mentinerea unor relatii corecte si transparente in procesul de selectie si derulare a contractelor cu furnizori de bunuri, lucrari si/sau servicii ai Bancii
5. Politici si proceduri de lucru pentru produsele promovate de Banca, asigurandu-se confidentialitatea datelor/informatiilor cu caracter personal ale clientilor, produse si servicii de finantare/depozitare responsabile, practici de promovare a produse si servicii de finantare/depozitare corecte, cuprinzatoare si transparente pentru clientii Bancii.

### **Rezultatele politicilor respective**

Aceste politici au rezultat in asumarea de catre Grup a rolului de a aduce produsele bancare aproape si accesibile tuturor categoriilor sociale si formelor de organizare din Romania, si de a promova o politica de afaceri transparenta si responsabila fata de mediul inconjurator, clienti, parteneri si salariatii.

De asemenea, la nivel strategic implicarea Grupului a dus la dezvoltarea de proiecte si parteneriate in domenii culturale, sociale si de promovare a valorilor romanesti. In fiecare an Grupul isi propune sa contribuie la cresterea

Romaniei in patru directii de baza: cultura, educatie, social si mediu. Prin bugete special alocate, oameni implicati sau idei de proiecte, Patria Bank a ajutat la bunul mers al unor proiecte care au facut diferenta in societate.

Starea de bine a angajatilor Grupului a fost si in 2019 un aspect important, urmarit cu precadere in dezvoltarea proiectelor interne. Anul 2019 a fost deosebit de activ pentru Grupul Patria Bank, iar implicarea angajatilor acestuia a contribuit pe deplin la rezultatele obtinute si proiectele derulate.

### **Principalele riscuri legate de aceste aspecte**

Un obiectiv semnificativ al Grupului este legat de componenta de risc a activitatii sale, respectiv identificarea, evaluarea, monitorizarea si controlul sau diminuarea riscurilor ocazionate de desfasurarea activitatii, inclusiv de aspectele mentionate mai sus, cum ar fi: risc de credit, risc de piata, risc de lichiditate, risc operational, risc reputational, risc strategic, risc de conformitate (inclusiv riscul de spalare a banilor si finant are a terorismului). Informatii suplimentare sunt prezentate in Capitolul 8 al Raportului Anual.

### **Indicatori-cheie de performanta nefinanciara relevanti pentru activitatea specifica a intreprinderii**

Indicatorii cheie de performanta nefinanciara relevanti pentru activitatea Bancii includ:

- La data de 31.12.2019, Banca deserveste un numar de 144.105 clienti (cu aproximativ 33% mai putin fata de anul anterior, urmare a demararii unei campanii de inchidere conturi dormante), prin intermediul a 651 de salariati activi
- Pe parcursul anului 2019 Banca a acordat pentru clientii low mass market un numar de 373 credite reprezentand o valoare cumulata de 13 mil. lei lei (2.7 mil. Eur), iar pentru microintreprinderi un numar de 2.989 credite, reprezentand o valoare cumulata de 221 mil. lei (46 mil. Eur)
- In perioada de raportare Grupul Patria Bank nu a inregistrat incidente de coruptie in care sa fie implicati angajatii sau partenerii de afaceri si nici procese publice introduse impotriva organizatiei sau a angajatilor sai pentru cauze de coruptie
- In perioada de raportare nu au fost inregistrate actiuni in instanta cu privire la comportamentul anticoncurential sau incalcare ale legislatiei antitrust si privind monopolul in care organizatia a fost identificata ca participant
- In anul 2019 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. Totodata s-a primit un numar nesemnificativ de sesizari privind prelucrarea datelor cu caracter personal
- La sfarsitul anului 2019 Patria Bank SA avea un numar de 651 salariati activi, dintre care 458 femei si 193 barbati, Patria Credit IFN SA avea un numar de 135 de angajati activi, dintre care 78 femei si 57 barbati, iar SAI Patria Asset Management SA avea un numar de 4 salariati activi, dintre care 2 femei si 2 barbati

- In total investitiile Patria Bank SA pentru comunitate s-au ridicat in anul 2019 la circa 50.000 de Euro, iar impactul proiectelor in care Banca s-a implicat sau pe care le-a sustinut a fost de aproximativ 20.000 de persoane sustinute in mod direct.

Informatii suplimentare pe temele de mai sus sunt prezentate in Raportul de Responsabilitate Sociala Corporativa al Grupului Patria Bank pentru anul 2019, care este disponibil pe site-ul Bancii [www.patriabank.ro](http://www.patriabank.ro).

DRAGOS HORIA MANDA

PRESEDINTELE CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE





2019

**RAPORT DE  
SUSTENABILITATE**  
împreună pentru  
o Patrie sustenabilă

 **PATRIA BANK**

**RAPORT DE  
SUSTENABILITATE**

Împreună pentru  
o Patrie sustenabilă!

2019

# Declarație director general



**Daniela Iliescu**  
Director General Patria Bank

Dragi prieteni,

Cel de-al treilea Raport de Sustenabilitate Socială Corporativă al Patria Bank este despre un an deosebit de activ pentru companie.

“Împreună pentru o Patrie Sustenabilă!” este un deziderat care a continuat și în 2019, anul în care m-am alăturat echipei executive, ca Director General al Patria Bank, de la începutul lunii aprilie. În acest an, am pus bazele reluării creșterii accelerate, ca obiectiv important al organizației și al principalelor arii de activitate.

Am continuat să fim un jucator activ în finanțarea companiilor și antreprenorilor din mediul urban și comunitățile rurale și să lucrăm la dezvoltarea segmentului retail, preponderent în mediul urban și în orașele mici, mai ales prin creștere pe zona de credite ipotecare.

Pentru prima oară de la fuziunea cu Banca Comercială Carpatica, Patria Bank a revenit la rezultate financiare pozitive, un profit preliminar de 5,3 milioane de lei și cu peste 840 de milioane lei credite nou acordate. Sunt rezultate așteptate atât de noi, cât și de investitori. Și deși a fost un an cu decizii mai puțin ușoare, însă unele curajoase, cum este listarea la bursă a unui pachet de obligațiuni, iată că rezultatele nu au întârziat să apară.

Dincolo de business, implicarea noastră în comunitate a continuat, mai solid chiar decât anii precedenți. Au fost continuate și dezvoltate parteneriatele sociale strategice, cum sunt cele cu Asociația Producătorilor de Piețe din România, Asociația Creștem România Împreună sau Code4Romania, dar și inițiate altele noi, prin care ne-am dorit să fim prezenți în rezolvarea unor nevoi reale ale comunității.

Un an deosebit de dinamic, cum spuneam, în care s-a consolidat munca unei echipe unite și implicate, căreia vreau să îi mulțumesc și pe această cale. Fără implicarea fiecăruia, aceste rezultate nu ar fi fost posibile.

**Daniela Iliescu**  
CEO

# Cuprins

Declarație director general	pag. 4
Cuprins	pag. 6
Introducere	pag. 8

## Cap I. COMPANIA pag. 10

Despre noi	pag. 13
Realizări în cursul anului 2019	pag. 14
Ce ne definește, ce produse oferim, unde suntem prezenți și cui ne adresăm	pag. 18
Produsele noastre	pag. 21
Dimensiunea organizației	pag. 22
Modificări în capitalurile băncii	pag. 24
Grupul Patria Bank	pag. 26
Guvernanța Corporativă	pag. 27
Echipa managerială și executivă	pag. 28
Consiliul de Administrație	pag. 30
Comitetul directorilor	pag. 31
Parteneri pentru sustenabilitate	pag. 33
Impact, riscuri și oportunități majore	pag. 34
Strategia de combatere a posibilului impact asupra societății	pag. 36
Valori, principii, standarde și norme de conduită	pag. 37
Măsuri anticorupție	pag. 38
Comportamentul anticoncurențial	pag. 39

## Cap. II. MATERIALITATE INTERNĂ pag. 40

Analiza de materialitate internă. Stabilire teme prioritare	pag. 42
---	---------

## Cap. III. CLIENȚII pag. 46

Clienții externi	pag. 49
Protecția datelor cu caracter personal	pag. 49
Incluziune financiară	pag. 50
Inovație și tehnologie	pag. 51
Securitatea financiară a clientului	pag. 53

## Cap. IV. COMUNITATEA pag. 54

Comunitatea internă	pag. 56
Oamenii Patria	pag. 58
Angajați noi și fluctuația de personal	pag. 61
Beneficii acordate angajaților Grupului Patria	pag. 63
Diversitatea la locul de muncă	pag. 64
Raportul dintre salariul acordat bărbaților și cel acordat femeilor	pag. 66
Politica Patria Bank cu privire la dezvoltarea profesională a angajaților	pag. 68
Implicarea în comunitate	pag. 70
Strategia de implicare în comunitate	pag. 71
Proiectele culturale	pag. 72
Proiectele educaționale	pag. 73
Proiectele sociale și de mediu	pag. 74

## Cap. V. CONTEXTUL pag. 76

Evaluarea cererilor de finanțare utilizând criteriile de conformare cu standarde de mediu	pag. 79
Materialele utilizate în operațiuni	pag. 81
Politica organizației în ceea ce privește achiziția materialelor utilizate în operațiuni	pag. 81
Index GRI	pag. 82



# Introducere

## Companie Clienți Comunitate Context

### Introducere.

În cadrul Grupului Patria Bank, în toate aspectele activității noastre promovăm și susținem un comportament sustenabil, responsabil și transparent, conform brand-ului și valorilor care ne definesc. Urmărim în mod continuu și constant obținerea unui grad de satisfacție ridicat pentru toți actorii, ținând cont de piața în care operăm, conform principiului celor 4C – Companie, Clienți, Comunitate, Context, astfel:

### Compania.

Includem aici managementul, acționarii, strategia băncii și partenerii instituționali. Pentru Bancă, o dezvoltare și o creștere solidă și sustenabilă sunt prioritare, motiv pentru care modalitatea în care managementul este implicat în toți cei 4C, informarea transparentă asigurată acționarilor, responsabilitatea cu care cooperăm cu partenerii instituționali și autoritățile sunt foarte importante pentru noi. Atența monitorizare a activității, a performanței și a rezultatelor obținute reprezintă o preocupare continuă a managementului băncii.

### Clienții.

Includem aici clienții și partenerii cu care colaborăm. Fie că vorbim de clienții băncii (persoane fizice și juridice) sau partenerii comerciali, o preocupare constantă pentru Bancă este dezvoltarea unor relații de colaborare optime și deservirea la standarde de calitate superioară.

### Comunitatea.

Comunitatea internă, angajații Patria Bank, sunt foarte importanți pentru noi, filozofia de resurse umane fiind parte integrantă a filozofiei managementului. Inclusă în cultura organizațională, această filozofie se traduce prin atitudinea managementului față de identificarea nevoilor de formare și de modul de rezolvare a acestora. În sensul acesta, implementăm în mod constant programe de pregătire și de perfecționare, investim în tehnologie și în soluții financiare în măsură să simplifice modalitatea de interacțiune, promovăm un comportament etic și responsabil în rândul angajaților și ne alegem partenerii comerciali în mod responsabil.

### Contextul.

Includem aici tot ce înseamnă preocuparea pentru mediul inconjurător și piața în care activăm. Respectăm mediul inconjurător 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.





# COMPANIA

# Compania

*Patria Bank este o bancă românească dedicată românilor prin produse și servicii specializate și grupate în patru divizii: Persoane Fizice, Afaceri Mici (microîntreprinderi), IMM și Afaceri Agro.*



## Despre noi

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. 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.

Activitatea băncii se desfășoară pe Șoseaua Pipera nr. 42, Globalworth Plaza, etajele 7, 8 și 10, Sector 2, București, iar sediul social este situat pe strada Ion Brezoianu 31, etajul 1, 2 și mansardă, Sector 1, București. Patria Bank S.A. este rezultatul fuziunii prin absorbție dintre fosta Bancă Comercială Carpatica S.A., în calitate de entitate absorbantă și fosta Patria Bank S.A. (fosta Nextebank), în calitate de entitate absorbită proces care s-a finalizat la data de 01.05.2017. Fosta Bancă Comercială Carpatica SA (banca absorbantă) a fost înființată în anul 1999 la Sibiu, fiind autorizată ca instituție de credit pentru desfășurarea de activități bancare pe teritoriul României. Banca a fost listată inițial pe piața RASDAQ - categoria III-R, sub simbolul bursier BACR, iar din anul 2004 începe tranzacționarea la categoria a II-a a Bursei de Valori București, sub simbolul bursier BCC, iar din anul 2005 trece în Segmentul Principal al Bursei de Valori București - Categoria Premium. Fosta Patria Bank SA (banca absorbită) a fost înființată în anul 1993 la Târgu Mureș sub numele de Banca de Credit și Dezvoltare Romexterra. În septembrie 2006, MKB Bank Zrt. Ungaria (filială a Bayerische Landesbank) a achiziționat pachetul majoritar de 55,36% din capitalul social, iar din 2007 până în 2014 MKB Bank Zrt. și-a majorat participția astfel încât, la 29 aprilie 2014, aceasta deținea 98,41% din capitalul social. Banca a fost



redenumită inițial MKB Romexterra și apoi Nextebank SA.

La data de 30 aprilie 2014, EAAF Financial Services BV. a devenit noul acționar majoritar al Nextebank S.A., prin achiziția pachetului majoritar al MKB Bank Zrt., iar în cursul anului 2016 schimbă numele băncii din Nextebank SA în Patria Bank SA. Tot în anul 2016, fosta Patria Bank SA achiziționează un pachet majoritar de 64,16% din capitalul social al fostei Bănci Comerciale Carpatica SA, iar în urmă fuziunii cu aceasta, fosta Patria Bank SA se dizolvă fără lichidare.

O dată cu implementarea fuziunii, societatea absorbantă, Banca Comercială Carpatica S.A., și-a schimbat denumirea în Patria Bank S.A. iar din anul 2017 schimbă simbolul bursier din 'BCC' în 'PBK'.

# Realizări în cursul anului 2019

Patria Bank SA își desfășoară activitatea printr-o rețea proprie de 46 unități, distribuite pe întreg teritoriul României. De asemenea, banca operează prin intermediul celor două centre operaționale din Sibiu și Târgu Mures. În același timp, la sfârșitul anului 2019 Banca avea 31 de ATM-uri proprii în funcțiune, 46 ATM-uri Euronet în locațiile Patria Bank SA, 16 ATM-uri Euronet în locații strategice și 1.009 POS-uri instalate.

Pe plan comercial, Banca a continuat să fie un participant activ pe segmentele de persoane juridice reprezentative pentru activitatea Băncii (IMM, Microîntreprinderi și Agro), cu adresabilitate atât în zona urbană, dar și în mediul rural și a reconsiderat strategia de creștere a segmentului de retail (persoane fizice), preponderent în mediul urban, inclusiv prin creșterea pe zona de credite ipotecare.

Unul dintre obiectivele principale ale băncii în 2019 a fost de creștere semnificativă a eficienței. Astfel, Banca a realizat optimizarea rețelei de unități în sensul păstrării doar a acelor unități teritoriale care asigură un optim între profitabilitatea operațională, un nivel minim acceptabil de pasive și de active comerciale și un potențial suficient de dezvoltare în arealul respectiv. Acest proces de optimizare a cuprins 3 etape, la finalul cărora, nivelul rețelei a ajuns la un număr de 46 de

unități bancare (41 agenții și 5 puncte de lucru). În perioada următoare, Banca nu își mai propune o rearanjare semnificativă a rețelei, ci va urmări creșterea productivității fiecărei unități în parte, semnarea de noi parteneriate externe sau dezvoltarea celor intra-grup cu Patria Credit IFN și SAI Patria Asset Management, precum și implementarea unor modele alternative de operare care să asigure în continuare deservirea tuturor zonelor geografice de interes. De asemenea, în 2019 s-au demarat o serie de proiecte de digitalizare, care vor fi implementate în 2020. Tot în cursul anului 2019 a fost implementată o noua platformă de Internet Banking și Mobile Banking care deservește clienții persoane fizice și juridice.

În cursul anului 2019, activitatea de creditare a generat credite noi de aproximativ 841 milioane lei, cu o dinamică superioară în zona de persoane juridice. Ca urmare a finalizării procesului de optimizare a structurii de sucursale, anul 2019 a asigurat o creștere semnificativă a productivității per unitate bancară.

Și mai important, în linie cu strategia băncii de întărire a profitabilității, suplimentar față de reducerea bazei de costuri, anul 2019 a generat și o consolidare a veniturilor, atât în zona veniturilor din dobânzi (+13% vs. 2018), cât și în cele de natură tranzacțională

(+13% venituri din comisioane vs 2018). Per total, veniturile din portofoliul comercial al băncii au crescut cu 11% față de anul 2018. O atenție sporită a fost acordată creșterii veniturilor non-risc, raportul dintre Venituri nete din comisioane și suma [Venituri nete din dobânzi + Venituri nete din comisioane + Venituri din schimburi valutare] a atins nivelul de 16% la finalul anului 2019.

Pe zona de persoane juridice, Banca a consolidat cele trei direcții principale:

- IMM și Small Corporate (IMM/SME)
- Microîntreprinderi (MICRO)
- Agribusiness (AGRO)

Dinamica vânzării de credite noi a generat o evoluție pozitivă a soldului creditelor performante în cadrul tuturor sub-segmențelor de business. În sub-segmențul IMM și al companiilor Small Corporate Banca se concentrează în permanență pe dezvoltarea bazei de clienți, prin intermediul ofertelor personalizate și prin dezvoltarea calității relației cu clienții, ca diferențiatori principali, alături de viteza de răspuns. În anul 2019, o atenție sporită a fost acordată creșterii rulajelor prin bancă și a penetrării superioare cu produse tranzacționale a clienților de IMM, astfel încât veniturile / client au crescut cu 29% vs. 2018.

În ceea ce privește sub-segmențul Micro, s-a reușit consolidarea strategiei de dezvoltare în condiții controlate a riscului de credit, asigurându-se o creștere a numărului de credite de valoare mică și de dispersie a riscului către un număr mare de clienți. Astfel, aproximativ 93% din toate finanțările Micro acordate în anul 2019 au valoare mai mică de 50.000

EUR. Au fost de asemenea lansate fluxuri și produse noi, pentru a optimiza producția de credite noi și pentru a asigura premisele unei creșteri susținute. Dincolo de forța de vânzări dedicată MICRO, în cursul anului trecut s-a definitivat înrolarea majorității unităților teritoriale în producția de credite MICRO.

Banca a reușit ca segmentul MICRO să rămână una dintre principalele sale specializări și diferențiatorul principal, valorificând expertiza acumulată în peste 10 ani (în Patria Bank și Patria Credit IFN), inclusiv prin dezvoltarea rețelei de parteneriate. Peste 40% din producția anuală de credite MICRO este originată de parteneri / colaboratori (lead provideri – recompensați doar pentru dealurile finalizate), astfel încât banca reusește să fie un finanțator important în acest segment fără a asuma costuri fixe suplimentare. Și în segmentul MICRO a fost atinsă o îmbunătățire a productivității per client cu 16% vs 2018, prin creșterea veniturilor per client, monitorizarea rulajelor, creșterea operațiunilor efectuate prin conturi, îmbunătățirea frecvenței de utilizare a cardurilor de business și penetrarea cu pachete de cont curent și tranzacții FX.

În sub-segmențul Agro, un pilon important al finanțării a continuat să fie reprezentat de finanțarea culturii agricole vegetale și de finanțarea proiectelor cu componentă de Fonduri Europene. Interesul băncii în sprijinirea companiilor care activează în domeniul agriculturii este, de asemenea, reiterat prin finanțările acordate în cadrul programului APIA (și în anul 2019, Banca a fost una dintre primele semnatare



ale convenției cu APIA) și prin finanțările acordate pentru achiziția de utilaje și de terenuri agricole. Patria rămâne în continuare în sistemul bancar al doilea utilizator de garanții emise de Fondul de Garantare a Creditului Rural din România (FGCR). La sfârșitul anului 2019 și în cursul anului 2020, Patria Bank și FGCR au semnat noi convenții pentru dezvoltarea parteneriatului, prin care sunt lansate noi produse către clienții din sectorul agricol.

Beneficiind de faptul că Banca dispune de specialiști și ingineri agronomi, s-a continuat procesul de creare de produse noi proiectate împreună cu clienții / partenerii / colaboratorii, îmbinând tehnicalitățile specifice domeniilor agricole cu finanțările uzuale bancare, astfel încât produsele de creditare să respecte necesitățile industriei, atât din perspectiva structurării, cât și a planurilor sezoniere de rambursare.

Portofoliul AGRO în Patria Bank este în continuare preponderent în zona de cultură vegetală, atât datorită expertizei superioare pe care banca o are în acest segment, cât și datorită controlului superior al riscurilor. Legumicultura mare în România este semnificativ acoperită, însă majoritatea producătorilor legumicultori au o dimensiune redusă și, de aceea, sunt deserviți în zona de MICRO finanțare.

Veniturile pe client au crescut cu 16% vs. 2018. La sfârșitul anului 2019, distribuția sectorială a finanțărilor se prezintă astfel: Se observă că agricultura rămâne în continuare un pol de expertiza deservită atât în zona segmentelor specializate AGRO, cât și prin credite de microfinanțare.

Ponderea sectorului industrial crește în continuare, banca urmărind, conform strategiei, finanțarea acelor ramuri industriale care aduc valoare adăugată semnificativă. Comerțul și serviciile urmează trendul de creștere reflectat în PIB în ultimii ani. Banca nu își propune să fie extrem de activă în zonele unde expunerile de credit sunt de dimensiuni mai mari (ex Real Estate, Administrații Publice) și finanțează cu prudență sectoarele cu o volatilitate suplimentară.

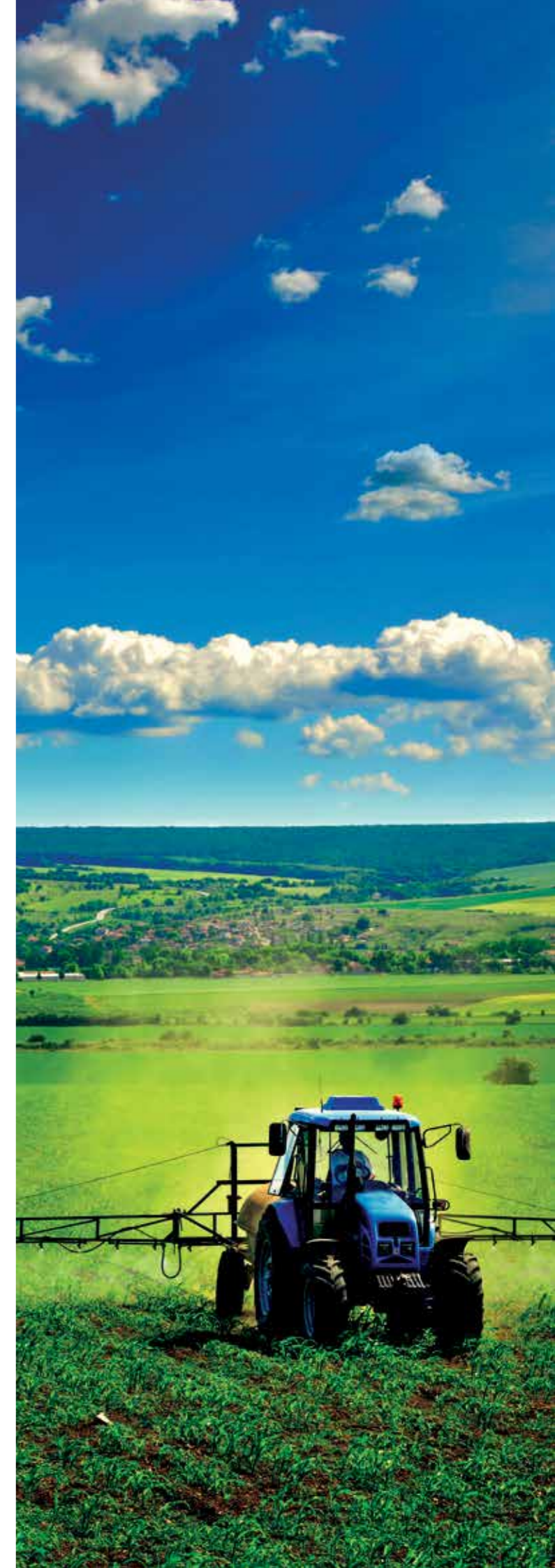
În zona de retail, poziționarea băncii a fost reconsiderată în linie cu dezvoltările pieței, în sensul creșterii importanței zonei urbane, urmărind în același timp creșterea eficienței unităților teritoriale. Anul 2019 a fost un an de reconsiderare a strategiei de creștere, de consolidare a segmentelor relevante și de modernizare a produselor și fluxurilor operaționale și de creditare care vor asigura dezvoltarea în următorii ani.

În anul 2019 au fost lansate noile platforme de internet banking și mobile banking și s-au demarat o serie de proiecte de digitalizare care se vor concretiza în cursul anului 2020. În cursul anului 2019, produsele de creditare negarantate destinate populației au fost recalibrate și modernizate, astfel încât să asigure baza necesară de dezvoltare în perioada următoare. Odată cu poziționarea băncii cu un focus crescut pe piața urbană mediu și mare (care a implicat creșterea interesului pentru creditele garantate de tip achiziție cât și consum cu ipotecă), activitatea de creditare pe segmentul Retail s-a concentrat în zona de credite cu garanții, care a crescut cu 89%, urmărind strategia băncii de a

echilibra portofoliul de produse garantate și negarantate, respectiv de a crește volumul expunerilor pe termen lung pe segmentul de persoane fizice. Veniturile pe client de retail au crescut cu 19% în 2019 față de anul precedent.

În zona de pasive comerciale, banca a urmărit o permanență optimizare a portofoliului de resurse (disponibil în conturi curente și depozite), asigurându-se consolidarea resurselor necesare dezvoltării viitoare, cu focus în distribuția optimă pe valute. Banca a lansat produse noi și mizează pe o sinergie superioară cu Patria Asset Management, inclusiv prin lansarea unor produse noi de tipul ofertă duală (mixtă) „depozit + unități de fond”, atât în RON, cât și în EUR.

Activitatea de creditare pe segmentul Retail s-a concentrat în zona de credite ipotecare, urmărind strategia băncii de a echilibra portofoliul de produse garantate și negarantate, respectiv de a crește volumul expunerilor pe termen lung pe segmentul de persoane fizice. În zona tranzacțională, au continuat acțiunile de consolidare a veniturilor non-risc, astfel că în zona veniturilor din comisioane operaționale există o creștere care susține evoluția pozitivă a veniturilor din comisioane (10% vs. 2018).



# Ce ne definește, ce produse oferim, unde suntem prezenți și cui ne adresăm.

Produsele și serviciile oferite de Bancă se adresează atât segmentului de clienți persoane fizice cât și persoanelor juridice, integrând tehnologia pentru a simplifica accesul clienților la servicii financiare performante și continuă să fie un partener solid și de încredere pentru companiile românești mici și mijlocii, contribuind la dezvoltarea mediului antreprenorial local. Strategia comercială a Băncii urmărește consolidarea și diferențierea prin segmentele de microfinanțare, IMM și Agro, oferirea de produse adresate segmentului de retail prin extinderea creditării în noi medii și pe noi produse (credit ipotecar) dar și menținerea unei relații solide și de încredere cu deponenții, obiectivele esențiale fiind performanța financiară și profitabilitatea în anii următori.

## Banca se adresează următoarelor segmente de clienți:

### Persoane fizice

- Banca deservește segmentul de clienți persoane fizice, având în vedere baza activă de clienți, dar și prin atragerea de noi clienți
- Creditarea retail (persoane fizice) va reprezenta un motor moderat de creștere în perioada următoare, având în vedere că oferta de produse retail s-a îmbunătățit semnificativ față de anii precedenți pre-fuziune, iar dezvoltările planificate în 2018 și 2019 sunt consistente în special pe zona de produse, controlul riscului de creditare și în zona de servizare clienți

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

- Re-poziționarea pe piață
  - piața țintă este în primul rând concentrată pe salariați și pensionari din orașe medii și mari
  - piața creditului cu un focus crescut pe zona creditelor garantate
- Consolidarea portofoliului de clienți și creșterea gradului de cross-sell cu un focus sporit pe încasarea de salarii/pensii
- Calitatea serviciilor (implementarea unor standarde de calitate a serviciilor și de merchandising, îmbunătățirea timpului de răspuns, simplificarea documentației)
- Tehnologie: Internet Banking, Mobile Banking, Platforme online parteneri, CRM, soluții de on-line și video credit, Soluții de tip self service pe zona de operațiuni cash și non-cash
- Produse simple, mobilitate și dezvoltarea de parteneriate de tip co-marketing și lead generation.

### Microîntreprinderi

- În acest segment sunt incluse întreprinderile mici și microîntreprinderile și întreprinzătorii individuali - reprezentați de persoanele fizice autorizate (PFA), întreprinderile familiale (IF), întreprinderile individuale (II)
- Acest segment de afaceri s-a păstrat și dezvoltat în anul 2019, confirmând rezultate foarte bune și constante în decursul ultimilor 9 ani (2010-2019), în sensul unei profitabilități excelente și a unui nivel al riscului de credit redus, raportat la un portofoliu de credite și care a înregistrat un nivel bun și constant al creditelor neperformante, în contextul unui randament al portofoliului superior mediei pieței pe acest segment
- Acest segment de clientelă, precum și forța de vânzări dedicată, împreună cu tehnologia de creditare dezvoltată, reprezintă un avantaj competitiv pentru Bancă.

## AGRO

- Se adresează fermelor vegetale și animale cu suprafețe medii și mari, precum și fermelor mixte. Această linie de afaceri acordă credite garantate pentru finanțarea activităților agricole, pentru achiziția de terenuri și utilaje agricole, inclusiv finanțări pentru implementarea unor proiecte din fonduri europene
- Acest segment de clientelă s-a dezvoltat continuu, prin parteneriate cu principalii jucători din industrie, utilizând fluxuri rapide ce pot targeta clienții cu ușurință atât în locațiile cu prezență tradițională a băncii, cât și în zone unde se dorește penetrarea pieței într-un mod activ.

## IMM

Banca s-a concentrat asupra dezvoltării semnificative a bazei de clienți IMM și Corporate. Aceste segmente de clienți au avut în vedere baza activă de întreprinderi mici, mijlocii și mari existentă, dar și atragerea de noi clienți, cărora le-au fost oferite produse noi, flexibile și inovative.

Prin urmare, în oferta Băncii din anul 2019 au fost incluse următoarele categorii de produse și servicii, având cea mai mare pondere în veniturile Băncii:

- Produse de creditare
- Produse de economisire
- Servicii tranzacționale complete (plăți, încasări, schimburi valutare etc.)
- Carduri
- Servicii bancare la distanță (internet banking asistat)
- Canale alternative de distribuție

# Produsele noastre

## Banca se adresează următoarelor segmente de clienți:

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

- credite pentru capital de lucru; credite mixte pentru zona de microfinanțare
- credite pentru investiții
- linii de credit
- credite pentru finanțarea proiectelor cu fonduri europene
- credite susținute din programe speciale de finanțare. credite cu scheme de garantare locale (ex FNGCIMM, FGCR, EXIM, etc) sau cu garanție internațională (ex EaSI cu garanție emisă de Fondul European de Investiții și Comisia Europeană)

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

Credite de nevoi personale fără garanție imobiliară:

- Creditul PLUS cu dobândă variabilă
- Creditul PLUS cu dobândă fixă

Credite cu ipotecă imobiliară:

- Credit pentru achiziție locuință
- Credit de consum cu ipotecă imobiliară
- Credit de consum cu ipotecă imobiliară, destinat exclusiv refinanțării

Credit de consum garantat cu depozit colateral: Credit de consum ECONOM

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

- Depozite la termen cu diferite maturități (Clasic, Plus, Senior Plus);
- Produs mixt de economisire care include un depozit la termen și unități la fondul de investiții Patria Globa

### D. Produse cu scop tranzacțional:

- Contul curent – conturi multiple în aceeași valută
- Alte tipuri de conturi cu destinație specială

În ceea ce privește produsele de economisire, Banca a oferit în continuare produsele tradiționale: conturi de economisire, depozite la vedere și la termen etc. într-un mix de produse, valute și linii de activitate care au conferit Băncii o poziție de finanțare corelată cu structura de active a bilanțului.

Cu excepția produselor de creditare, care sunt oferite clienților atât prin intermediul rețelei proprii de distribuție, cât și prin canale alternative constând într-o rețea de lead provideri, restul produselor financiare sunt oferite către clienți prin intermediul rețelei unice de distribuție - Banca a dezvoltat o largă rețea de parteneri furnizori de lead-uri utilizând inclusiv platforme online (<http://www.patriabank.ro/afaceri-mici/patria-partener>).

# Dimensiunea organizației

Patria Bank SA este o organizație al cărei parcurs este orientat către dezvoltare. Suntem atenți la evoluția cifrelor ce redau dimensiunea organizației și administrăm îndeaproape creșterea fiecărui indicator.

La data de 31.12.2019, Banca deservește un număr de 144,105 clienți (cu aproximativ 33% mai puțin față de anul anterior,

urmărire a demarării unei campanii de închidere conturi dormante), prin intermediul a 651 de salariați activi. Ca și strategie de promovare a produselor, Banca folosește atât modelul clasic de promovare a produselor bancare prin rețeaua proprie de unități, precum și modelul promovării prin lead provideri.

## Patria Bank în câteva cifre

SITUAȚIA POZITIEI FINANCIARE					
-mii LEI-					
ACTIV	31.dec.19	31.dec.18	dec-19/ dec-18 (abs.)	dec-19/ dec-18 (%)	
Numerar si disponibilitati la Banca Centrala	428,495	510,747	(82,252)	(16.1%)	
Plasamente la banci	5,683	5,613	70	1.2%	
Titluri de datorie si instrumente de capital	817,143	1,026,814	(209,671)	(20.4%)	
Investitii in filiale	30,469	31,725	(1,256)	(4.0%)	
Credite si avansuri acordate clientelei, net	1,588,274	1,543,019	45,255	2.9%	
Alte active	323,747	335,584	(11,837)	(3.5%)	
<b>Total ACTIV</b>	<b>3,193,811</b>	<b>3,453,502</b>	<b>(259,691)</b>	<b>(7.5%)</b>	
PASIV	31.dec.19	31.dec.18	dec-19/ dec-18 (abs.)	dec-19/ dec-18 (%)	
Depozite de la banci & REPO	18,627	6,951	11,676	168.0%	
Datorii privind clientela	2,733,713	3,064,601	(330,888)	(10.8%)	
Imprumuturi si alte datorii (inclusiv imprumuturi subordonate)	107,940	64,076	43,864	68.5%	
<b>Total Datorii</b>	<b>2,860,280</b>	<b>3,135,628</b>	<b>(275,348)</b>	<b>(8.8%)</b>	
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>333,531</b>	<b>317,874</b>	<b>15,657</b>	<b>4.9%</b>	
<b>Total DATORII SI CAPITALURI PROPRII</b>	<b>3,193,811</b>	<b>3,453,502</b>	<b>(259,691)</b>	<b>(7.5%)</b>	
SITUAȚIA PERFORMANTEI FINANCIARE					
-mii LEI-					
	31.dec.19	31.dec.18	Δ 2019/ 2018 (abs.)	Δ 2019/ 2018 (%)	
Venituri nete din dobanzi	115,601	102,274	13,327	13.0%	
Venituri nete din comisioane si speze	26,724	23,628	3,096	13.1%	
Venituri din activitatea financiara si alte venituri	24,689	34,101	(9,412)	(27.6%)	
<b>Venit net bancar</b>	<b>167,014</b>	<b>160,003</b>	<b>7,011</b>	<b>4.4%</b>	
Cheltuieli cu personalul	(63,556)	(73,551)	9,995	(13.6%)	
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	(22,230)	(18,677)	(3,553)	19.0%	
Alte cheltuieli operationale si administrative	(53,474)	(69,531)	16,057	(23.1%)	
<b>Rezultat operational excluzand costul riscului</b>	<b>27,754</b>	<b>(1,756)</b>	<b>29,510</b>	<b>(1680.1%)</b>	
<b>Ajustari de depreciere aferente activelor financiare</b>	<b>(16,549)</b>	<b>1,490</b>	<b>(18,039)</b>	<b>(1210.6%)</b>	
<b>Profitul / (Pierdere) inainte de impozitare</b>	<b>11,205</b>	<b>(266)</b>	<b>11,471</b>	<b>(4306.1%)</b>	
Cheltuiala cu impozitul pe profit	(5,873)	-	(5,873)	0.0%	
<b>Profitul / (Pierdere) exercitiului financiar</b>	<b>5,332</b>	<b>(266)</b>	<b>5,598</b>	<b>(2101.5%)</b>	

## Grupul Patria Bank în câteva cifre

SITUAȚIA POZITIEI FINANCIARE					
-mii LEI-					
ACTIV	31.dec.19	31.dec.18	dec-19/ dec-18 (abs.)	dec-19/ dec-18 (%)	
Numerar si disponibilitati la Banca Centrala	437,958	517,436	(79,478)	(15.4%)	
Plasamente la banci	5,683	5,613	70	1.2%	
Titluri de datorie si instrumente de capital	844,390	1,087,940	(243,550)	(22.4%)	
Investitii in filiale	-	-	-	#DIV/0!	
Credite si avansuri acordate clientelei, net	1,653,586	1,593,914	59,672	3.7%	
Alte active	329,577	338,881	(9,304)	(2.7%)	
<b>Total ACTIV</b>	<b>3,271,194</b>	<b>3,543,784</b>	<b>(272,590)</b>	<b>(7.7%)</b>	
PASIV	31.dec.19	31.dec.18	dec-19/ dec-18 (abs.)	dec-19/ dec-18 (%)	
Depozite de la banci & REPO	18,627	6,951	11,676	168.0%	
Datorii privind clientela	2,728,114	3,057,030	(328,916)	(10.8%)	
Imprumuturi si alte datorii (inclusiv imprumuturi subordonate)	204,847	173,939	30,908	17.8%	
<b>Total Datorii</b>	<b>2,951,588</b>	<b>3,237,920</b>	<b>(286,332)</b>	<b>(8.8%)</b>	
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>319,606</b>	<b>305,864</b>	<b>13,742</b>	<b>4.5%</b>	
<b>Total DATORII SI CAPITALURI PROPRII</b>	<b>3,271,194</b>	<b>3,543,784</b>	<b>(272,590)</b>	<b>(7.7%)</b>	

SITUAȚIA PERFORMANTEI FINANCIARE					
-mii LEI-					
	31.dec.19	31.dec.18	Δ 2019/ 2018 (abs.)	Δ 2019/ 2018 (%)	
Venituri nete din dobanzi	129,861	116,393	13,468	11.6%	
Venituri nete din comisioane si speze	26,316	23,147	3,169	13.7%	
Venituri din activitatea financiara si alte venituri	19,529	26,567	(7,038)	(26.5%)	
<b>Venit net bancar</b>	<b>175,706</b>	<b>166,107</b>	<b>9,599</b>	<b>5.8%</b>	
Cheltuieli cu personalul	(68,408)	(77,737)	9,329	(12.0%)	
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	(22,691)	(19,145)	(3,546)	18.5%	
Alte cheltuieli operationale si administrative	(58,495)	(72,995)	14,500	(19.9%)	
<b>Rezultat operational excluzand costul riscului</b>	<b>26,112</b>	<b>(3,770)</b>	<b>29,882</b>	<b>(792.6%)</b>	
<b>Ajustari de depreciere aferente activelor financiare</b>	<b>(16,404)</b>	<b>580</b>	<b>(16,984)</b>	<b>(2928.2%)</b>	
<b>Profitul / (Pierdere) inainte de impozitare</b>	<b>9,708</b>	<b>(3,190)</b>	<b>12,898</b>	<b>(404.3%)</b>	
Cheltuiala cu impozitul pe profit	(6,292)	(788)	(5,504)	698.5%	
<b>Profitul / (Pierdere) exercitiului financiar</b>	<b>3,416</b>	<b>(3,978)</b>	<b>7,394</b>	<b>(185.9%)</b>	

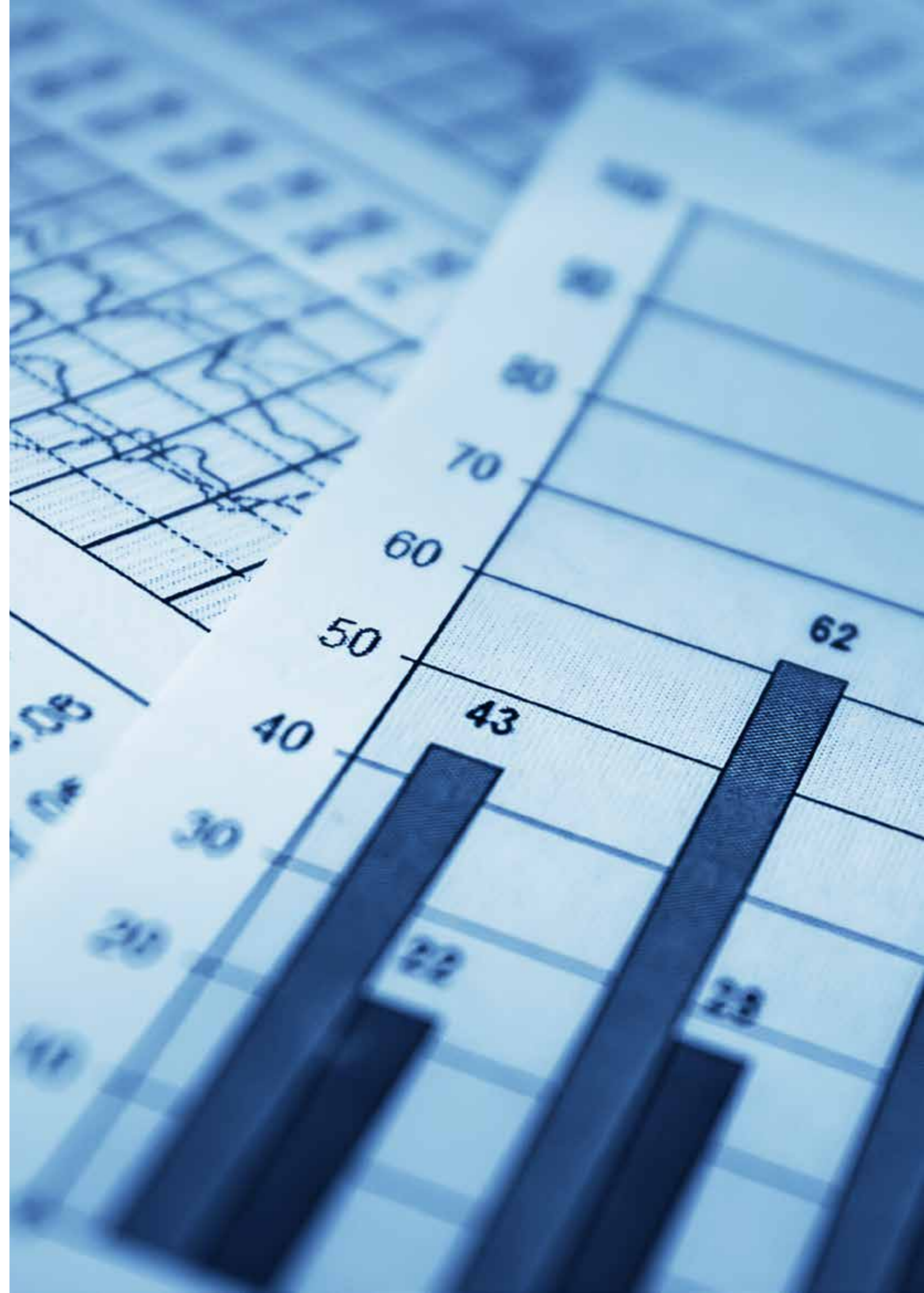
# Modificări în capitalurile băncii

În anul 2019 Patria Bank a plasat cu succes o emisiune de obligațiuni subordonate în valoare de 5 milioane Euro în vederea întăririi bazei de capital a băncii. Obligațiunile au fost emise în moneda europeană și vândute printr-un plasament privat pe piața de capital. Acestea au o maturitate de opt ani și o rată a dobânzii de 6,50% pe an (fixă, în euro), plătită semestrial.

Valoarea nominală a unei obligațiuni este de 500 de euro, iar numărul total de obligațiuni emise este de 10.000. Oferta de vânzare s-a încheiat cu succes în numai două zile, durata minimă permisă de condițiile ofertei. Cererea pentru obligațiunile Patria Bank a depășit cu mult oferta, volumul total al obligațiunilor subscrise în oferta fiind de 16.975, față de un număr de 10.000 de obligațiuni emise și alocate.

Obligațiunile au fost listate pe piața reglementată administrată de Bursa de Valori București în baza unui prospect întocmit în vederea admiterii la tranzacționare aprobat de Autoritatea de Supraveghere Financiară. Acestea se tranzacționează la bursă cu simbolul PBK27E începând cu data de 27 noiembrie 2019.

Valoarea capitalului social al băncii nu s-a modificat în anul 2019.



# Grupul Patria Bank

La data de 31.12.2019 Grupul Patria Bank SA include:



instituție de credit autorizată pentru desfășurarea de activități bancare pe teritoriul României



(fosta SAI Carpatica Asset Management SA) și cele 4 fonduri de investiții controlate de aceasta - FDI Patria Stock, FDI Patria Global, FDI Patria Obligațiuni, FDI Patria Euro Obligațiuni, autorizată de ASF pentru administrarea fondurilor de investiții; este o societate aflată sub controlul Patria Bank SA, în proporție de 99.99% din capitalul social și drepturile de vot.



instituție financiară nebanară, autorizată de Banca Națională a României pentru a desfășura activități de creditare pe teritoriul României, înscrisă în Registrul General al instituțiilor financiare nebanare ținut de BNR, specializată în creditarea rurală și microfinanțare; este o societate aflată sub controlul Patria Bank SA, prin preluarea participației deținute de fosta Patria Bank SA de 99.998072% din capitalul social și drepturile de vot.



# Guvernanța Corporativă

Guvernanța Corporativă reprezintă ansamblul principiilor care stau la baza cadrului de administrare și control al activității Băncii și a Grupului. Patria Bank SA aplică prevederile Codului de Guvernanță Corporativă pus la dispoziția părților interesate pe site-ul Băncii întocmit în conformitate cu principiile Codului de Guvernanță Corporativă al Bursei de Valori București (BVB) și raportează anual conformarea la prevederile acestuia.

Patria Bank SA este administrată în sistem unitar, respectând obiectivele de guvernanță corporativă, transparența informației corporative relevante, protecția intereselor diverselor categorii de participanți și principiile unei funcționări eficiente pe piața banară.

## Structuri de guvernanță corporativă


**Adunarea Generală a Acționarilor (AGA)** este cel mai înalt organ decizional al Băncii care stabilește politica economică și comercială și decide asupra activității acesteia. În cursul anului 2019, Consiliul de Administrație a convocat 3 Adunări Generale ale Acționarilor.

În concordanță cu mărimea, natura și complexitatea activității desfășurate de Bancă și respectând obiectivele de guvernanță corporativă, **Organul de conducere** al Băncii este reprezentat de **Consiliul de Administrație și Comitetul Directorilor**.

La data de 31.12.2019 Consiliul de Administrație era format din cinci membri numiți de Adunarea Generală a Acționarilor, pentru un mandat de 4 ani, cu posibilitatea de a fi re-aleși pentru mandate subsecvente de câte 4 ani.

Organul de conducere al băncii (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 Băncii. Organul de conducere promovează standarde etice și profesionale ridicate și o cultură solidă de control intern.

# Echipa managerială și executivă puternică și experimentată

	<p><b>Horia Manda</b> Președinte al Consiliului de Administrație</p> <p>Managing Partner-Axxess Capital Membru CA-numeroase companii Experiență M&amp;A: Banca Agricolă, Banca Românească, RALFI, Motoractive, Romexterra, Patria, BCC, Jet Finance</p>		<p><b>Daniela Iliescu</b> CEO &amp; Membru al Consiliului de Administrație CEO din 01.04.2019</p> <p>CFO-Axxess Capital BoD Member-BCC</p> <p>Ex-Senior Manager-PwC</p> <p>Experiența M&amp;A: Patria, Jet Finance, BCC</p>		<p><b>Bogdan Merfea</b> Membru al Consiliului de Administrație</p> <p>CEO Patria Bank până pe 31.03.2019</p> <p>Ex-CEO-Raiffeisen Bank Kosovo</p> <p>Ex-ED-Raiffeisen Bank România</p> <p>Experiență relevantă M&amp;A: Patria, BCC</p>		<p><b>Nicolae Surdu</b> Membru al Consiliului de Administrație</p> <p>Ex-CEO BCC; Ex-CEO-Fortis Bank România; Ex-VP-Credit Europe Bank România; Ex-Director Operațiuni-Țiriac Bank; Ex-Membru Bord: Piraeus Bank RO</p>		<p><b>Vasile Iuga</b> Membru al Consiliului de Administrație</p> <p>Ex-Managing Partner-South East Europe, România Country Manager, PwC VP-Camera de Comerț Româno Americană în România Membru Comitet-EIB</p>
	<p><b>Lucica Pitulice</b> CFO &amp; Director General Adjunct</p> <p>Ex-CFO Banca Românească Ex-CFO Bancpost Ex-CFO RBS/ ABN AMRO Ex-Mgmt. Consultant, auditor în Big4</p>		<p><b>Valentin Vancea</b> COO &amp; Director General Adjunct</p> <p>COO-BCC, Nextebank, Volksbank RO CEO-Asociația Națională de Securitate a Sistemelor IT Experiență relevantă M&amp;A: HVB Bank, Unicredit, BCC</p>		<p><b>Codruț Nicolau</b> Director General Adjunct, Divizia Comercială</p> <p>Peste 20 ani în banking, din poziții de management în aria de vânzări Corporate și Retail, în Unicredit România</p>		<p><b>Codin Năstase</b> Director General Adjunct, Divizia Risc</p> <p>Managementului financiar și al riscului în cadrul Citibank, Banca Românească și Bancpost MBA - ASSEBUS în parteneriat cu Kenesaw State University (Atlanta, SUA)</p>		

# Consiliul de Administrație

Organul de conducere cu funcția de supraveghere al băncii este Consiliul de Administrație, format din 5 membri numiți de adunarea generală ordinară a acționarilor și aprobați de către Banca Națională a României. Doi membri ai Consiliului de Administrație sunt independenți.

Consiliul de Administrație delegă conducerea operativă și coordonarea activității zilnice a Băncii mai multor directori, numind dintre aceștia un Director General, restul fiind Directori Generali Adjuncți, aceștia formând Comitetul Directorilor. La data de 31.12.2019 Comitetul Directorilor era compus din 5 membri, care își exercită responsabilitățile de conducători și membri ai Comitetului Directorilor, fiind aprobați de către BNR.

## Componența Consiliului la finalul anului 2019:

Nume și prenume	Poziția deținută în cadrul Consiliului de Administrație	Aprobat prin	Durată mandat
Dragoș Horia Manda	Președinte (1 mandat în banca fuzionată)	Hotărârea AGA din 02.04.2016, Aprobare prealabilă a BNR privind fuziunea Aprobare prealabilă a BNR (aprilie 2016, respectiv aprobarea prealabilă a BNR privind fuziunea noiembrie 2016)	4 ani 26.04.2016 - 26.04.2020
Daniela Elena Iliescu	Membru neexecutiv (până la data de 01.04.2019) Membru executiv (începând cu data de 01.04.2019 (1 mandat în banca fuzionată))		4 ani 26.04.2016 - 26.04.2020
Bogdan Merfea	Membru executiv (30.04.2017 - 01.04.2019) Membru neexecutiv (în perioada 26.04.2016 – 30.04.2017 și începând cu 01.04.2019 – prezent)		4 ani, 26.04.2016 - 26.04.2020
Nicolae Surdu	Membru independent (1 mandat în banca fuzionată)	Hotararea AGA din 27.04.2017, Hotararea AGA din 02.05.2019 Aprobare prealabila a BNR privind fuziunea (noiembrie 2016)	4 ani 01.05.2017 - 27.04.2021
Vasile Iuga	Membru independent (1 mandat în banca fuzionată)	Hotararea AGA din 27.04.2017, Hotararea AGA din 28.07.2017, Aprobare prealabila a BNR (decembrie 2017)	4 ani 06.12.2017 - 27.04.2021

# Conducerea superioară Comitetul directorilor

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

Astfel, la data de 31.12.2019 conducerea operativă și

coordonarea activității zilnice a Băncii era delegată de către Consiliul de Administrație mai multor directori care împreună formează Comitetul Directorilor.

## Componența Comitetului Directorilor

Nume și prenume	Poziția în cadrul Comitetului Directorilor	Funcția în cadrul Băncii	Durată mandat
Bogdan Merfea	Membru 1 mandat	Director General	01.05.2017 - 01.04.2019
Daniela Elena Iliescu	Membru 1 mandat	Director General	01.04.2019 - prezent
Valentin Grigore Vancea	Membru 1 mandat	Director General Adjunct Divizia Operațiuni și IT	01.05.2017 - prezent
Codin Radu Năstase	Membru 1 mandat	Director General Adjunct Divizia Risc	07.01.2019 - prezent
Lucica Cristina Pitulice	Membru 1 mandat	Director General Adjunct Divizia Financiar	16.01.2018 - 06.01.2020
Codruț Ștefan Nicolau	Membru 1 mandat	Director General Adjunct Divizia Comercială	01.07.2018 - prezent

## Activitatea Comitetului Directorilor

Comitetul Directorilor a furnizat Consiliului de Administrație, în mod regulat și cuprinzător, informații detaliate cu privire la toate aspectele importante ale activității Băncii, inclusiv cele referitoare la administrarea riscurilor, evaluarea riscurilor potențiale și la aspectele de conformitate, măsurile întreprinse și cele recomandate, neregulile identificate cu ocazia îndeplinirii atribuțiilor pe care le are.



# Parteneri pentru sustenabilitate

## Comitete constituite în sprijinul Comitetului Directorilor

Comitetele constituite în sprijinul Comitetului Directorilor îl asistă în îndeplinirea atribuțiilor ce îi revin pe diverse linii de activitate, în special cu privire la activitatea operațională a Băncii. Din componența acestor comitete fac parte membri ai Comitetului Directorilor și reprezentanți ai conducerii structurilor implicate. Responsabilitățile și competențele fiecărui comitet sunt stabilite printr-un regulament propriu.

1. Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor (ALCO)
2. Comitetul de Credite
3. Comitetul de Restructurare și Recuperare Credite
4. Alte comitete: Comitetul de Securitate și Sănătate în Muncă

În Patria Bank credem că incluziunea socială și financiară sunt importante în activitatea noastră, acestea fiind parte a strategiei de sustenabilitate a Grupului.

### Patria Bank este membru în:

- Asociația Română a Băncilor (ARB)
- Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare (FGDB)
- Asociația de Plăți Electronice din România (APERRO)
- Asociația Română a Exportatorilor (AREX)
- Asociația Română de Factoring (ARF)
- Centrul de Soluționare a Litigiilor în Sistemul Bancar (CSALB)
- Fondul de Compensare a Investitorilor (FCI)

### Patria Credit IFN este afiliată:

- European Microfinance Network (EMN), organizație europeană ce sprijină lupta împotriva excluziunii sociale și financiare și joacă un rol activ în construirea unui cadru legislativ și de reglementare la nivel European a pieței de microfinanțare. Include peste 90 de membri și parteneri din peste 21 de țări europene.
- Microfinance Centre (MFC), organizație de resurse regionale de microfinanțare ce reunește 106 organizații (inclusiv 77 de IFN) în 34 de țări din Europa, Asia Centrală și dincolo de graniță, care împreună oferă servicii de microfinanțare responsabile pentru peste 1.000.000 de clienți cu venituri reduse.
- Partener Pay Point (Principalul operator de încasare plăți, încarcare electronică și transfer de bani în puncte comerciale).

### Patria Asset Management este afiliată:

- Asociației Administratorilor de Fonduri din România (AAF)



asociația română a băncilor



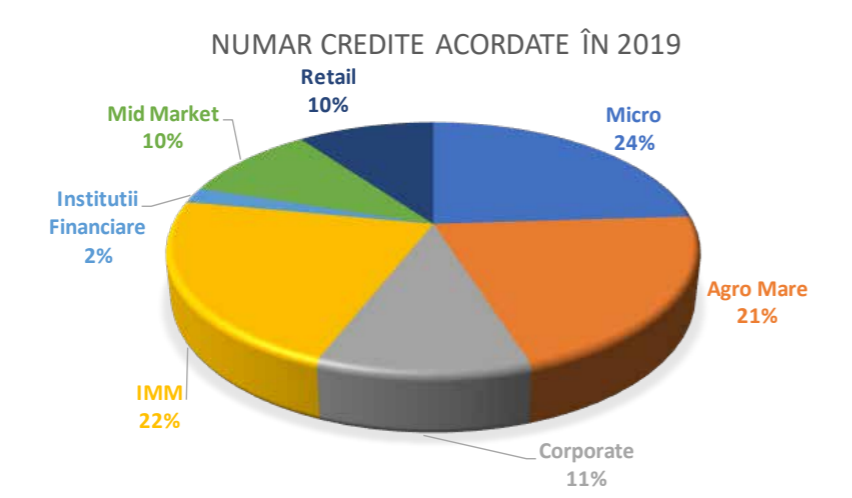
# Impact, riscuri și oportunități majore

Pe parcursul anului 2019, Banca a acordat următoarele finanțări celor 2 entități menționate mai sus:

- pentru clienții low mass market un număr de 373 credite, reprezentând o valoare cumulată de 13 mil. lei (2.7 mil. Eur), în scădere cu aprox. 75% față de volumul înregistrat anul anterior;
- pentru microîntreprinderi un număr de 2.989 credite, reprezentând o valoare cumulată de 221 mil. lei (46 mil. Eur), în scădere cu aprox. 6% față de numărul/volumul înregistrat anul anterior.

Astfel, Banca s-a implicat în finanțarea producătorilor de mici dimensiuni sprijinind astfel accesul acestora la produsele bancare. Pentru acest segment Banca are produse testate și validate în ultimii 7 ani și sunt disponibile inclusiv produse cu garanții oferite de Uniunea Europeană (prin programul EaSI), precum și programele de garantare oferite de fondurile de garantare locale (FNGCMM,FGCR). Pe sub-segmentul microîntreprinderilor cu o cifră de afaceri de până la 500 mii euro anual, Patria Bank este unul din liderii de piață, situându-se, conform estimărilor noastre, în TOP 3 bănci de profil.

În ceea ce privește finanțările acordate de Bancă în cursul anului 2019 (inclusiv sumele acordate în 2018 și trase în 2019), situația se prezintă astfel:



# Strategia de combatere a posibilului impact asupra societății

Patria Bank și-a asumat rolul de a aduce produse bancare aproape și accesibile tuturor categoriilor sociale și formelor de organizare din România și de a promova o politică de afaceri transparentă și responsabilă



# STOP

față de mediul înconjurător, clienți, parteneri și salariați.

Pentru această Banca a procedat la:

1. stabilirea unor politici de creditare, care restricționează acordarea de finanțări activităților care implică risc ridicat de mediu sau social, astfel:
  - Pornografie
  - Producția de muniție și armament, explozibili, vehicule militare de luptă
  - Cazinourile, jocuri de noroc și pariuri
  - Comerțul cu animale și plante sălbatice aflate pe cale de dispariție și protejate de legislația internă și internațională
  - Transportul de petrol cu petroliere fără certificate IMO
  - Producția și comerțul cu fibre de azbest și produse care conțin azbest
  - Producția, depozitarea, tratarea, evacuarea sau comerțul cu produse radioactive și deșeuri radioactive
  - Producția de energie cu combustibil nuclear
  - Pescuit marin cu plase plutitoare, utilizând plase cu o lungime mai mare de 2,5 km
  - Prelucrarea pietrelor brute, rocilor sterile și reziduurilor pentru metale prețioase utilizând cianură
  - Activități ale sindicatelor salariaților
  - Activități ale organizațiilor religioase
  - Activități ale organizațiilor politice
2. politică de guvernare corporativă și un cod de etică în afaceri care descurajează practicile anti-concurențiale și de corupție, încurajând cooperarea și colaborarea cu entitățile din sistemul bancar românesc, precum și cu instituțiile/autoritățile naționale și internaționale;
3. politică de resurse umane care încurajează diversitatea și egalitatea în drepturi, combaterea discriminării, încurajarea formării și dezvoltării profesionale, dezvoltarea unor relații de muncă și management corespunzătoare, o politică de salarizare corespunzătoare, precum și dezvoltarea unei culturi organizaționale bazată pe încredere și performanță.
4. politică de investiții care asigură stabilirea și menținerea unor relații corecte și transparente în procesul de selecție și derulare a contractelor cu furnizori de bunuri, lucrări și/sau servicii ai Băncii;

5. politici și proceduri de lucru pentru produsele promovate de Bancă, asigurându-se confidențialitatea datelor/informațiilor cu caracter personal ale clienților, produse și servicii de finanțare/depozitare responsabile, practici de promovare a produse și servicii de finanțare/depozitare corecte, cuprinzătoare și transparente pentru clienții Băncii.

## Valori, principii, standarde și norme de conduită

Patria Bank promovează și își desfășoară activitatea respectând un standard înalt de etică bancară, prin promovarea și întreținerea unor valori și standarde profesionale (precum integritate morală, imparțialitate, nediscriminare, respectarea cadrului de reglementare în vigoare, concurența loială, cooperare cu autoritățile etc.) care își propun să concretizeze viziunea și misiunea Băncii în relația cu toți participanții din sectorul financiar-bancar (clienți, angajați, colaboratori, prestatori și furnizori ai acesteia, alte instituții financiar-bancare sau autorități).

Aceste valori și standarde sunt aduse la cunoștința angajaților și a colaboratorilor Băncii atât la angajare sau la semnarea contractului de colaborare, precum și ulterior, prin învederarea continuă a dispozițiilor Codului de etică, ca și componentă esențială a guvernării corporative și a culturii organizaționale. Patria Bank a desemnat la nivelul organizației o

structură independentă, responsabilă de gestionarea și menținerea acestor valori, principii, standarde și norme de conduită, precum și pentru gestionarea fluxului de sesizare a oricăror incidente privind nerespectarea standardelor la care aderă Patria Bank, așa cum este detaliat în Codul de etică al Băncii.

Referitor la fluxul de sesizare menționat mai sus, Patria Bank asigură accesul la acest flux tuturor angajaților sau colaboratorilor cât și clienților și non-clienților săi, asigură confidențialitatea oricărei informații ce are ca obiect îngrijorări legitime și semnificative în legătură cu aspecte legate de etica bancară.

Prioritatea Băncii o reprezintă protecția identității persoanelor ce au raportat incidente, astfel că Patria Bank nu tolerează acțiuni de hărțuire, persecutare sau nedreptățire, luând în acest sens măsurile necesare pentru protejarea angajaților/clienților care au formulat sesizări, precum și pentru investigarea, analizarea și raportarea către conducere a cazurilor constatate, în vederea aplicării unor măsuri ce au ca obiect rezolvarea sesizărilor.

În cursul anului 2019 Patria Bank nu a înregistrat incidente ce privesc încălcarea Codului de etică în vigoare.

## Conflictul de interese

Banca promovează **legitimitatea, imparțialitatea și corectitudinea ca valori sine-qua-non** în procesul de luare a deciziilor și în îndeplinirea atribuțiilor de serviciu.

Pentru prevenirea situațiilor generatoare de conflicte de interese, în cadrul de reglementare intern al Băncii au fost stabilite reguli de conduită aplicabile tuturor angajaților/colaboratorilor Băncii, dintre care amintim:

- Declararea relațiilor de familie/comerciale, sau a oricărei alte situații care ar putea conduce la manifestarea conflictului de interese;
- Acționarea numai în interesul Băncii, cu luarea deciziilor fără a se lăsa influențați de interesul propriu sau al rudelor/afinilor/entităților în cadrul cărora dețin o participație ori în care dețin o altă calitate;
- Abținerea, în cazul în care prin natura activității angajații/colaboratorii Băncii se regăsesc într-un conflict de interese.

Menționăm de asemenea faptul că situațiile ce au implicat conflicte de interese identificate în cursul anului 2019, au fost supuse atenției conducerii, adoptându-se măsuri de mitigare a riscurilor aferente

## Măsuri anticorupție

Banca manifestă Toleranță 0 pentru fraudă!

Compania acordă importanță prevenirii, identificării și raportării oricărui eveniment ce prezintă risc de fraudă și urmărește constant implementarea unei culturi eficiente de prevenire a fraudelor și implicit, descurajarea apariției unor astfel de evenimente.

Astfel, se realizează instruirea internă a angajaților prin organizarea de training-uri atât la nivelul Unităților Teritoriale cât și la nivelul Centralei și, totodată, a fost introdusă o sesiune

specific în cadrul programului Induction adresat noilor angajați.

Toți salariații Băncii au responsabilitatea prevenirii, raportării, cât și a împiedicării fraudei (atunci când aceasta din urmă este posibilă), asigurându-se că își duc la îndeplinire atribuțiile de serviciu în mod loial și onest, având în permanență în vedere protejarea bunurilor, resurselor, imaginii și reputației Băncii sau clienților. Aceasta include și responsabilitatea de a raporta suspiciunile de fraudă sau orice altă probă legată de o conduită interzisă, salariații fiind încurajați să sesizeze de fiecare dată când acestea se întâmplă.

În perioada de raportare, Grupul Patria Bank nu a înregistrat incidente de corupție în care să fie implicați angajații sau partenerii de afaceri și nici procese publice introduse împotriva organizației sau a angajaților săi pentru cauze de corupție. Grupul Băncii va continua eforturile de a menține și îmbunătăți aceste standarde.

## Comportamentul anticoncurențial

În perioada de raportare, nu au fost înregistrate acțiuni în instanță cu privire la comportamentul anticoncurențial sau încălcări ale legislației antitrust și privind monopolul, în care organizația a fost identificată ca participant.

Codul de governanță corporativă și Codul de etică în afaceri ale Patria Bank descurajează practicile anticoncurențiale și de corupție, încurajând cooperarea și colaborarea cu entitățile din sistemul bancar românesc, precum și cu instituțiile/autoritățile naționale și internaționale.



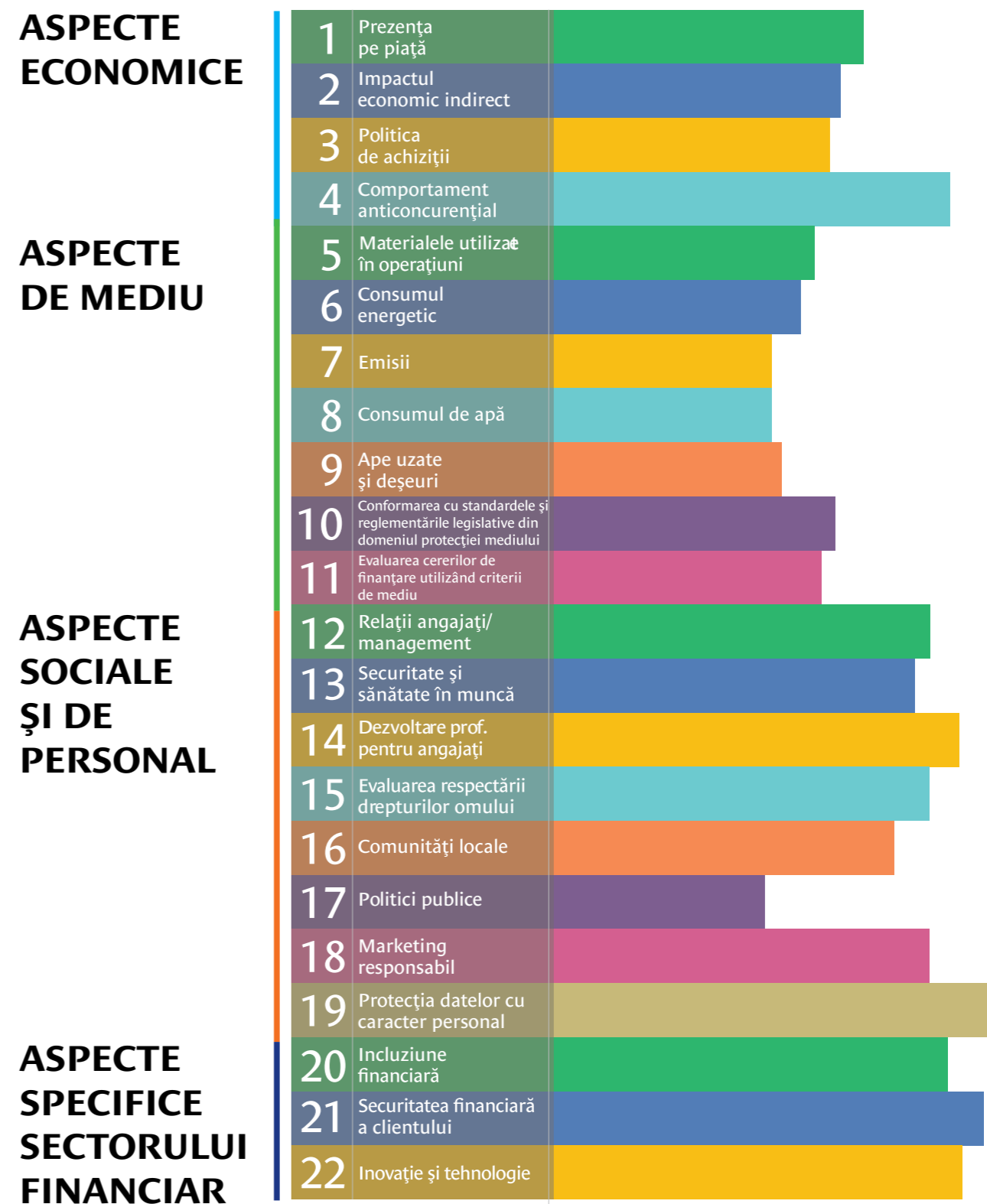
# MATERIALITATE INTERNĂ



# Analiza de materialitate internă. Stabilire teme prioritare.

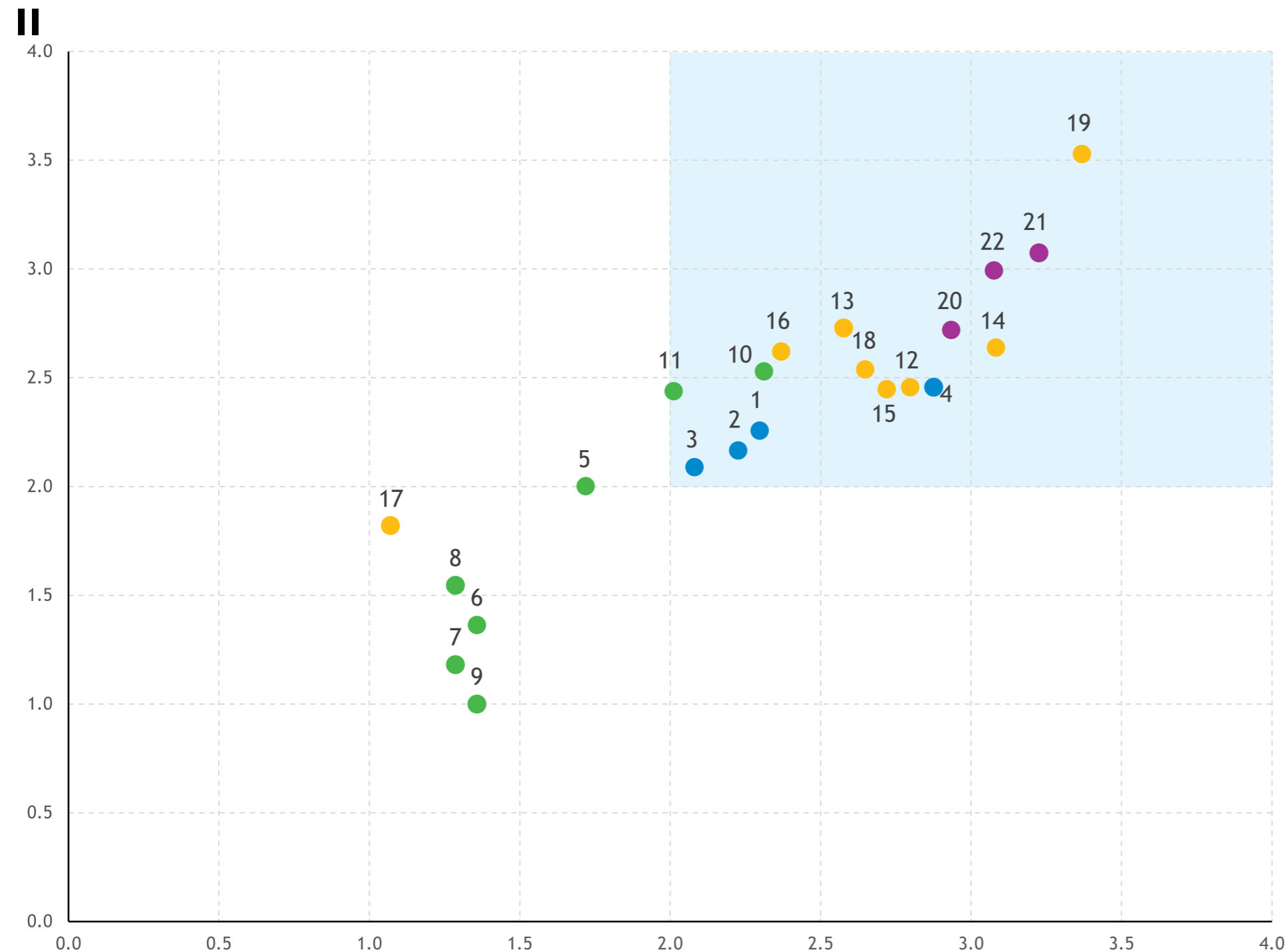
*La baza realizării acestui raport a stat la baza analiza internă a principalelor teme ce urmează să fie cuprinse în raport, realizată în 2018. Astfel, raportul și anul acesta cuprinde acele teme care influențează într-o mare măsură impactul economic, social și de mediu, pe care compania îl are prin activitățile pe care le desfășoară.*

## Aspecte specifice



# Analiza de materialitate internă

Pentru stabilirea temelor prioritare ale Raportului de Sustenabilitate a fost realizată o analiză de materialitate internă. Matricea de față reprezintă raportul dintre răspunsurile oferite la chestionarul de materialitate de către echipa de management (axa I) și cele oferite de echipa de sustenabilitate a Băncii (axa II).



## ASPECTE ECONOMICE

1. Prezența pe piață
2. Impactul economic indirect
3. Politica de achiziții
4. Comportament anti-concurențial

## ASPECTE DE MEDIU

5. Materialele utilizate în operațiuni
6. Consumul energetic
7. Emisii
8. Consumul de apă
9. Ape uzate și deșeuri
10. Conformarea cu standardele și reglementările legislative din domeniul protecției mediului
11. Evaluarea cererilor de finanțare utilizând criteriile de mediu

## ASPECTE SOCIALE ȘI DE PERSONAL

12. Relații angajați/ management
13. Securitate și sănătate în muncă
14. Dezvoltare profesională pentru angajați
15. Evaluarea respectării drepturilor omului
16. Comunități locale
17. Politici publice
18. Marketing responsabil
19. Protecția datelor cu caracter personal

## ASPECTE SPECIFICE SECTORULUI FINANCIAR

20. Incluziune financiară
21. Securitatea financiară a clientului
22. Inovație și tehnologie

# CLIENTII





# CLIENTII.

*Deși marile orașe sunt din ce în ce mai aglomerate, o bună parte din populația României locuiește încă în mediul rural, mai exact 43%, însemnând 9,7 milioane români. În acest context, 50% dintre sucursalele Patria Bank SA se găsesc în mediul rural și în orașele mici și ies în întâmpinarea acestor nevoi de bancarizare. (sursa Institutul Național de Statistică)*

## Clienti externi

### Protecția datelor cu caracter personal

Anul 2019 a fost primul an de activitate complet în care, în România s-au aplicat principiile Regulamentului UE 2016/679 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date. În calitate de Operator de date cu caracter personal, Patria Bank SA ca entitate parte a Grupului Patria, acordă o mare importanță confidențialității și securității datelor cu caracter personal. În acest sens, Patria Bank SA urmărește cu maximă prioritate documentele emise de către Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal (ANSPDCP), opiniile, deciziile și cazuistică de sancționare astfel încât să acționeze proactiv în ceea ce privește măsurile necesare asigurării protecției drepturilor și libertăților fundamentale ale clienților săi și a desfășurării activității în condiții optime. Patria Bank SA colaborează cu Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal (ANSPDCP) și urmărește cu maximă prioritate sesizările primite din partea acestora.

În anul 2019 Patria Bank SA nu a primit nici o sesizare din partea Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter, neînregistrând avertismente sau amenzi de la această autoritate. În decursul anului nu s-au înregistrat și raportat incidente de securitate cu privire la protecția datelor cu caracter

personal. Totodată s-a primit un număr nesemnificativ de sesizări privind prelucrarea datelor cu caracter personal.

Informarea privind prelucrarea datelor cu caracter personal de către Patria Bank SA este disponibilă public pe site-ul Băncii <https://www.patriabank.ro/datepersonale> și reflectă eforturile Băncii astfel încât toți clienții săi să fie informați și în control cu privire la datele pe care ni le transmit și pe care Banca le procesează în cadrul relațiilor comerciale.



## Incluziune financiară

Patria Bank joacă un rol important în susținerea comunităților și afacerilor locale, în special cele din mediul urban mic și din mediul rural, profitând de rețeaua teritorială acoperitoare și o bază solidă de lichiditate, compusă dintr-un mix de resurse provenite de la o bază strategică de deponenți.

Din punct de vedere strategic, Banca a vizat acordarea de credite clienților tradiționali (retail, persoane juridice: IMM, Corporate și Agro), dar și continuarea finanțării într-o zonă puțin exploatată de sistemul bancar românesc, urmărind să ofere produse bancare unor clienți mai puțin atractivi pentru industria bancară.

Banca s-a implicat în finanțarea producătorilor de mici dimensiuni, sprijinind astfel accesul acestora la produsele bancare. Pentru acest segment, Banca are produse testate și validate în ultimii 8 ani și sunt disponibile inclusiv produse cu garanții oferite de Uniunea Europeană (prin programul EaSI), precum și programele de garantare oferite de fondurile de garantare locale (FNGCIMM și FGCR). Pe sub-segmentul microîntreprinderilor cu o cifră de afaceri de până la 500 mii euro anual, Patria Bank SA este unul dintre actorii activi din piață.

Astfel, Banca s-a implicat în finanțarea producătorilor de mici dimensiuni, sprijinind accesul acestora la produsele bancare. Pentru acest segment Banca are produse testate și validate în ultimii 9 ani și sunt disponibile inclusiv produse cu garanții oferite de Uniunea Europeană (prin programul EaSI), precum și programele de garantare oferite de fondurile de garantare locale (FNGCIMM și FGCR).

## Inovație și tehnologie

### Accent puternic pe digitalizare – baza modelului de afaceri al Patria Bank

Pe plan operațional, în cursul anului 2019, Banca a continuat îmbunătățirea fluxurilor de creditare a persoanelor fizice cu automatizarea procesului end-to-end și modificarea fluxurilor informatice suport pentru conformarea cu prevederile Directivei UE nr. 92 / 2014 și a Directivei UE 2366/2015 – PSD II. Astfel, a fost implementată o nouă Platformă PSD 2, respectând cerințele Regulamentului delegat 2018/389 privind standardele de autentificare strictă a clientului și standardele deschise, comune și sigure de comunicare și ale Directivei 2015/2366 privind serviciile de plată în cadrul pieței interne oferind o nouă experiență în ceea ce privește nivelul de acces al clienților băncii utilizatori de Internet Banking la serviciile de plăți prin dezvoltarea tehnologiilor IT ce oferă posibilitatea de consolidare a plăților și informațiilor proprii privind conturile de plăți prin accesarea serviciilor prestatorilor de servicii de tip AISP și PISP.

- De asemenea, o nouă platformă de internet și mobile banking este disponibilă clienților Patria Bank începând din luna septembrie 2019. Noua platformă este aliniată la standardele europene în domeniul securității datelor personale și răspunde noii directive de plăți PSD2. Noua platformă dispune și de o aplicație dedicată pentru telefoanele de tip smartphone, Patria Mobile Banking, disponibilă persoanelor fizice. Facilitățile puse la dispoziție în cadrul platformei ajută utilizatorii să aibă acces non-stop la conturi, un control mai bun asupra bugetului și să constituie depozite, direct prin intermediul platformei
- Proiectul PSD2 Implementare prevederi Directivă 2015/2366/UE – privind serviciile de plată în cadrul pieței interne. Implementarea de noi cerințe în ceea ce privește securitatea tranzacțiilor și a informației, creșterea nivelului de acces a consumatorilor la serviciile de plăți și dezvoltarea serviciilor de plăți on-line odată cu dezvoltarea tehnologiilor IT, posibilitatea consumatorilor de a consolida serviciile de plăți prin intermediul prestatorilor de servicii de plată Payment Initiation Service Provider (PISP), posibilitatea consumatorilor de a consolida informațiile proprii privind conturile de plăți prin intermediul prestatorilor de servicii de tip Account Information Service Provider (AISP).
- PROIECTUL CONTACTLESS - reguli specifice de efectuare a tranzacțiilor Contactless cu cardul, ce conduc la micșorarea posibilităților de fraudă, precum și posibilitatea clienților băncii de a activa sau dezactiva acest serviciu oferind:
  - Rapiditate: cumpărăturile de până la 100 lei (sau 20 de euro în străinătate) se fac în câteva secunde, doar prin simpla atingere a cardului contactless de POS, fără introducerea codului PIN
  - Securitate: cardul rămâne mereu în mâinile posesorului cardului și nu

mai e nevoie să ajungă la vânzător pentru a realiza plata, astfel nu există riscul de a fi copiat

- Cardurile și dispozitivele contactless sunt protejate de multiple sisteme de securitate care asigură desfășurarea în siguranță a tranzacțiilor.
- PROIECTUL One -Time Password: introducerea facilității de parolă dinamică (OneTime Password) la efectuarea plăților de tip e-commerce 3D secure; Transferul de la parola statică la varianta dinamică oferă cel mai înalt standard de securizare a tranzacțiilor online:
  - Parolele unice pun la dispoziția clienților o formă de autentificare puternică, oferind o protecție mult mai bună pentru eBanking și alte sisteme care conțin date sensibile
  - Previne unele forme de furt de identitate asigurând ca o pereche de nume de utilizator / elect nu poate fi folosită a doua oară.
- Proiectul 3D Secure: Avantajele implementării tehnologiei 3DS:
  - Extinderea canalelor tranzacționale la același nivel de securitate
  - Introducerea procesului de autentificare fără plată (non – payment authentication) folosită la înrolarea deținătorilor de carduri
  - Diverficarea regulilor de monitorizare Anti-Fraudă
  - Oferă frame-work-ul pentru autentificarea Biometrică a deținătorului de card.
- PROIECTUL Strong Customer Authentication (emitere și acceptare) oferă posibilitatea clienților să acceseze serviciile online cu ușurință și în mod securizat și să efectueze tranzacții pe toate canalele digitale. Practic, pe lângă autentificarea obișnuită prin PIN și Chip se mai adaugă un al doilea factor de autentificare, cerință care asigură clienților o securitate crescută în efectuarea plăților electronice:
  - Autentificarea strictă a clienților conform prevederilor Regulamentului Delegat al UE 389/2018 prin aplicarea condițiilor de plată referitoare la valoarea individuală și valoarea cumulată a tranzacțiilor contactless
  - Implementarea îmbină avantajele 3D Secure cu abordarea risk-based authentication și unicitatea clientului elective e prin autentificare BIOMETRICĂ
  - Combinarea acestor trei funcționalități ajută la o verificare eficientă și elective a scenariilor de fraudă în mediul online.
- Pentru perioada următoare, Banca are în vedere continuarea strategiei de eficientizare a proceselor și de optimizare a costurilor operaționale prin implementarea mai multor proiecte strategice. Modernizarea continuă a serviciilor digitale constituie unul din obiectivele principale și în anul 2020, an în care vom îmbunătăți oferta de servicii prin:
  - Utilizarea autentificării clientului în vederea realizării de operațiuni bancare (înrolare, aplicații credit, plăți, constituire depozite etc.) utilizând elemente de recunoaștere biometrică
  - Modul de Asset management în cadrul aplicației de Internet Banking
  - Implementarea serviciilor de transfer credit (plăți) instantanee – Instant Payments
  - Access la efectuarea operațiunilor de cash complet automatizat (prin instalarea unor aparate multifuncționale) concomitent cu implementarea unui nou concept de sucursală.

## Securitatea financiară a clientului

### Politica organizației cu privire la dezvoltarea și vânzarea echitabilă a produselor și serviciilor financiare

Politica Băncii cu privire la dezvoltarea de produse și servicii este reglementată intern, astfel că se definesc principiile de bază avute în vedere în activitatea de dezvoltare și modificare a produselor și serviciilor bancare oferite de Patria Bank, asigurând un cadru general adecvat al procesului de dezvoltare și în vederea creșterii nivelului de satisfacție a clienților actuali și potențiali, asigurării

avantajului competitiv al băncii, cu impact pozitiv în poziționarea Băncii în cadrul sistemului bancar, precum și creșterii profitabilității produselor și implicit a Băncii, prin dezvoltarea și menținerea unui portofoliu calitativ din punctul de vedere al analizei risc-rentabilitate și în conformitate cu strategia de afaceri a Băncii.

Un alt obiectiv semnificativ este legat de componenta de risc, respectiv identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul sau diminuarea riscurilor ocazionate de dezvoltarea unui produs nou sau modificarea unui produs sau serviciu din oferta Băncii cum ar fi: risc de credit, risc de piață, risc de lichiditate, risc operațional, risc reputațional, risc strategic, risc de conformitate (inclusiv riscul de spălare a banilor și finanțare a terorismului).



# COMUNITATEA

# COMUNITATEA INTERNĂ

*Oamenii Patria*

*În viziunea noastră de resurse umane privim performanța ca o premisă a sustenabilității. Prin tot ceea ce facem susținem talentele, recompensăm dezvoltarea și credem în diversitate, inovație și implicarea fiecăruia.*



# Oamenii Patria

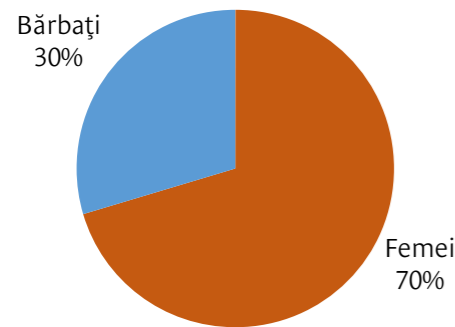
Cifrele de mai jos ilustrează situația angajaților din Grupul Patria, distribuția în funcție de gen, vârstă și contract de muncă.



**651**  
salariați activi

La sfârșitul anului 2019, Patria Bank avea un număr de 651 salariați activi, din care:

**Număr total de angajați în funcție de contractele de muncă (permanent sau temporar) și în funcție de gen:**



**458 femei**

dintre care 441 cu contract de munca încheiat pe perioada determinată și 17 cu contract de munca încheiat pe perioada nedeterminată;

**193 bărbați**

barbati din care 185 cu contract de munca încheiat pe perioada determinată și 8 cu contract de munca încheiat pe perioada nedeterminată)

**Număr total de angajați în funcție de tipul raporturilor de muncă (cu normă întreagă sau cu jumătate de normă), în funcție de gen:**

- 626 angajați cu contract de muncă cu normă întreagă, din care 441 femei și 185 bărbați;
- 25 angajați cu contract de muncă cu normă parțială, din care 17 femei și 8 bărbați;

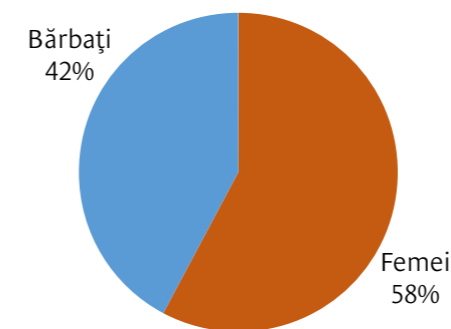
Există un număr foarte mic de lucrători care nu sunt angajați Patria Bank, dar care prestează o activitate pentru Bancă, respectiv: angajații firmelor de curățenie și cei care asigură securitatea.



**135**  
salariați activi

La finalul anului 2019 Patria Credit IFN avea un număr de 135 salariați, dintre care:

**Număr total de angajați în funcție de contractele de muncă (permanent sau temporar), în funcție de gen:**



**78 femei** cu contract de muncă încheiat pe perioadă nedeterminată, din care 77 cu contract încheiat pe perioadă nedeterminată și 1 cu contract de munca încheiat pe perioadă determinată;

**57 bărbați** din care 4 cu contract de muncă încheiat pe perioadă determinată și 53 cu contract de muncă încheiat pe perioadă nedeterminată

**Număr total de angajați în funcție de contractele de muncă (permanent sau temporar), angajați în centrală și în rețea:**

- 5 angajați cu contract de muncă încheiat pe perioadă determinată, din care 2 sunt angajați ai centralei și 3 sunt angajați în rețeaua teritorială;
- 130 angajați cu contract de muncă încheiat pe perioadă nedeterminată, din care 47 sunt angajați în centrală, iar 83 sunt angajați în rețeaua teritorială.

**Număr total de angajați în funcție de tipul raporturilor de muncă (cu normă întreagă sau cu jumătate de normă) și în funcție de gen.**

- 49 angajați cu contract de muncă normă întreagă, din care 31 femei și 18 bărbați;
- 86 angajați cu contract de muncă cu normă parțială de muncă, din care 47 femei și 39 bărbați

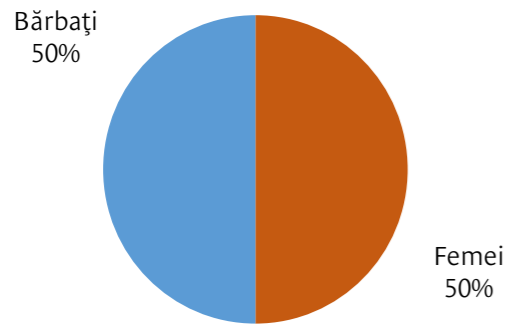
## Angajați noi și fluctuația de personal



**4**  
salariați activi

La sfârșitul anului 2019 SAI PATRIA ASSET MANAGEMENT SA avea un număr de 4 salariați activi, dintre care:

**Număr total de angajați în funcție de contractele de muncă (permanent sau temporar) în funcție de gen:**



- 2 femei** cu contract de muncă încheiat pe perioadă nedeterminată;
- 2 bărbați** cu contract de muncă încheiat pe perioadă nedeterminată

**Număr total de angajați în funcție de contractele de muncă (permanent sau temporar), în funcție de regiune:**

- 3 angajați își desfășoară activitatea la sediul din București, 3 angajați au contractul de muncă încheiat pe perioadă nedeterminată;
- 1 angajat își desfășoară activitatea la sediul din Sibiu, având contractul de muncă încheiat pe perioadă nedeterminată

**Număr total de angajați în funcție de contractele de muncă (permanent sau temporar), în funcție de gen:**

- 2 femei, cu contract de muncă încheiat pe perioadă nedeterminată;
- 2 bărbați, cu contract de muncă încheiat pe perioadă nedeterminată



Anul 2019 a fost un an important pentru reorganizarea și eficientizarea băncii, date fiind contextul de piață și inter, acest lucru reflectându-se și în fluctuația de personal. Astfel, în cursul anului 2019 banca s-a confruntat cu o fluctuație de personal de aproximativ 42%

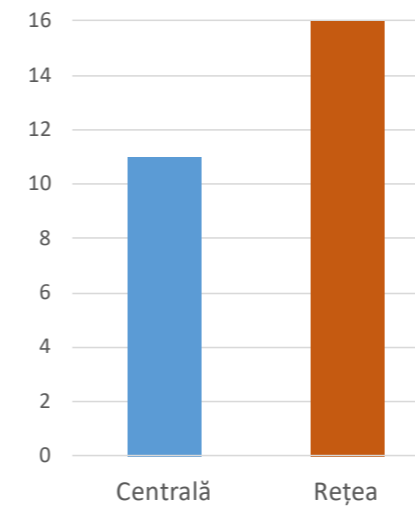


**27**  
angajări

Pe parcursul anului 2019 au fost recrutate 27 de persoane (26 angajați cu funcție de execuție și 1 angajat cu funcție de conducere), din care:

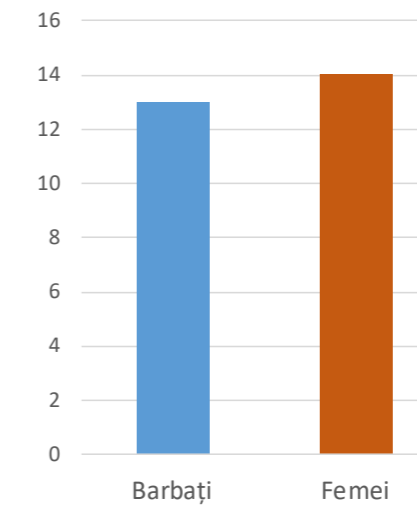
**În funcție de regiune:**

- 11 în centrală;
- 16 în rețea



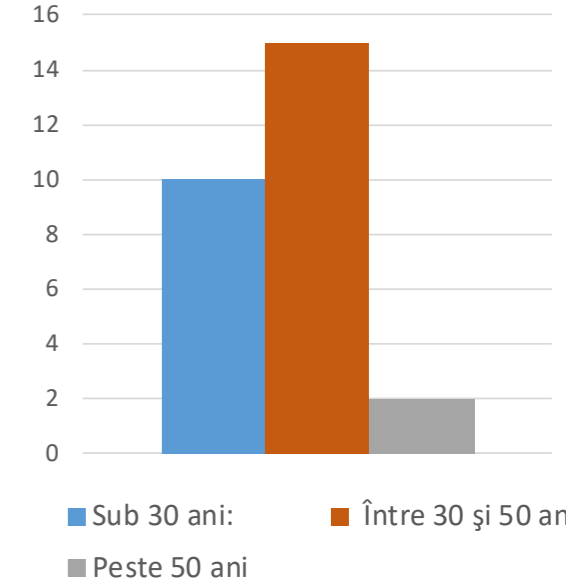
**În funcție de gen:**

- 14 femei
- 13 bărbați



**În funcție de vârstă:**

- Sub 30 ani: 10 angajați
- Între 30 și 50 ani: 15 angajați
- Peste 50 ani: 2 angajați



**2**  
angajări

În perioada de referință, am avut 2 angajați noi.

În funcție de gen: 2 bărbați; În funcție de vârstă: între 30 și 50 ani: 2 angajați

## Numărul contractelor de muncă încetate

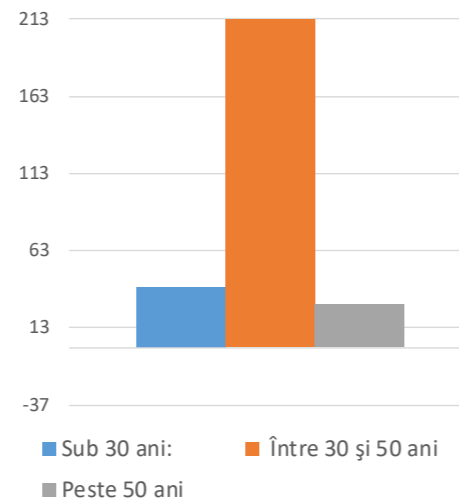
În perioada de referință au fost încetate 281 contracte de muncă, din care:



**281** încetări

### În funcție de vârstă:

- Sub 30 ani: 40 angajați
- Între 30 și 50 ani: 213 angajați
- Peste 50 ani: 28 angajați

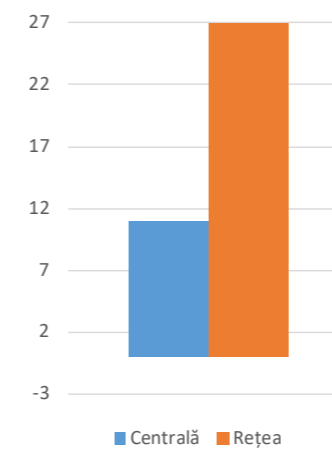


**38** încetări

În perioada de referință au fost încetate 38 de contracte de muncă (37 cu funcții de execuție și 1 cu funcție de conducere), din care:

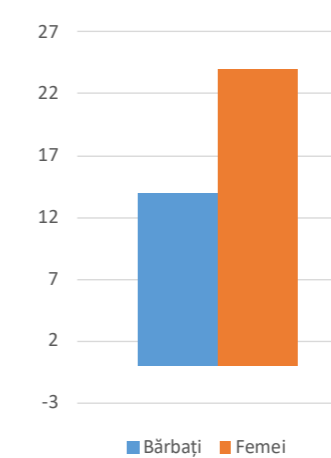
### În funcție de regiune:

- 11 în centrală;
- 27 în rețea



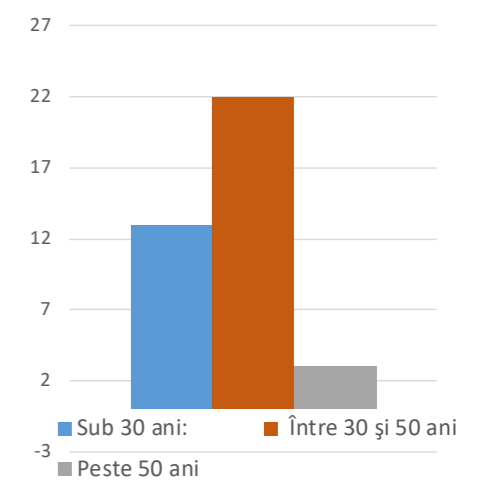
### În funcție de gen:

- 24 femei
- 14 bărbați



### În funcție de vârstă:

- Sub 30 ani: 13 angajați
- Între 30 și 50 ani: 22 angajați
- Peste 50 ani: 3 angajați



**2** încetări

În perioada de referință au fost încetat un contract de muncă.

Fluctuația de personal, pentru perioada de referință, este de 40 %

### În funcție de gen:

- 1 femeie
- 1 bărbat

### În funcție de vârstă:

- Sub 30 ani: 1 angajat
- Între 30 și 50 ani: 1 angajat
- Peste 50 ani: 0 angajați

## Beneficii acordate angajaților Grupului Patria

### Beneficiile oferite angajaților sunt următoarele:

- Numărul zilelor de concediu de odihnă este cuprins între 21 și 25 zile, în funcție de vechimea în muncă a angajatului;
- Credite acordate angajaților Grupului Patria, în condiții de favoare;

Doar angajații SAI au în plus următoarele beneficii:

- Tichete de masă în valoare de 15 lei/zi lucrată;
- Tichete cadou de Crăciun în valoare de 150 lei/angajat.



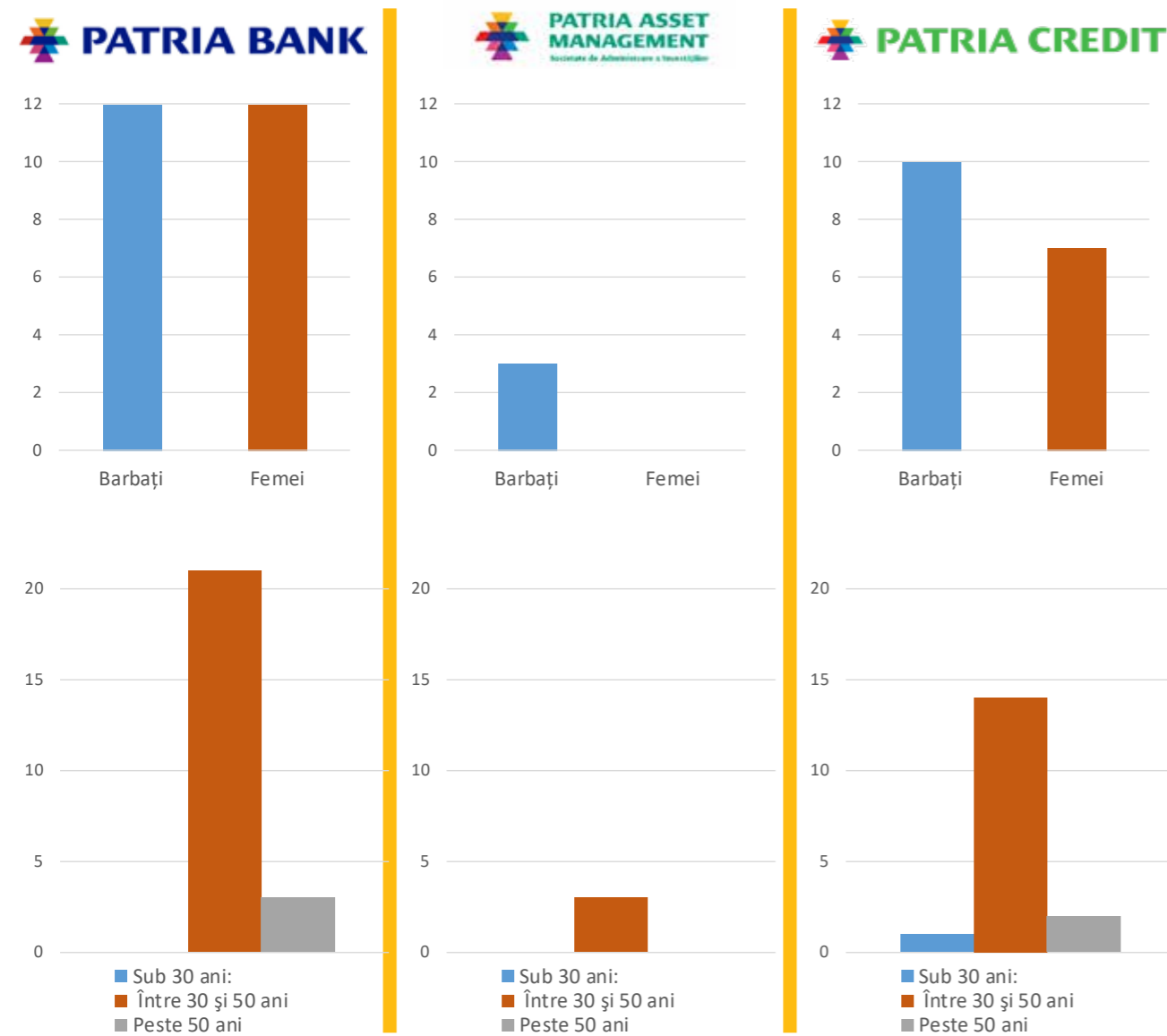
## Diversitatea la locul de muncă

Banca se asigură că există un echilibru în procesul de selecție a candidaților, atât pe funcțiile de conducere, cât și în cele de execuție, care să asigure o componență suficient de diversificată în ceea ce privește vârsta, genul, educația și experiența profesională.

Țintele propuse pentru asigurarea diversității:

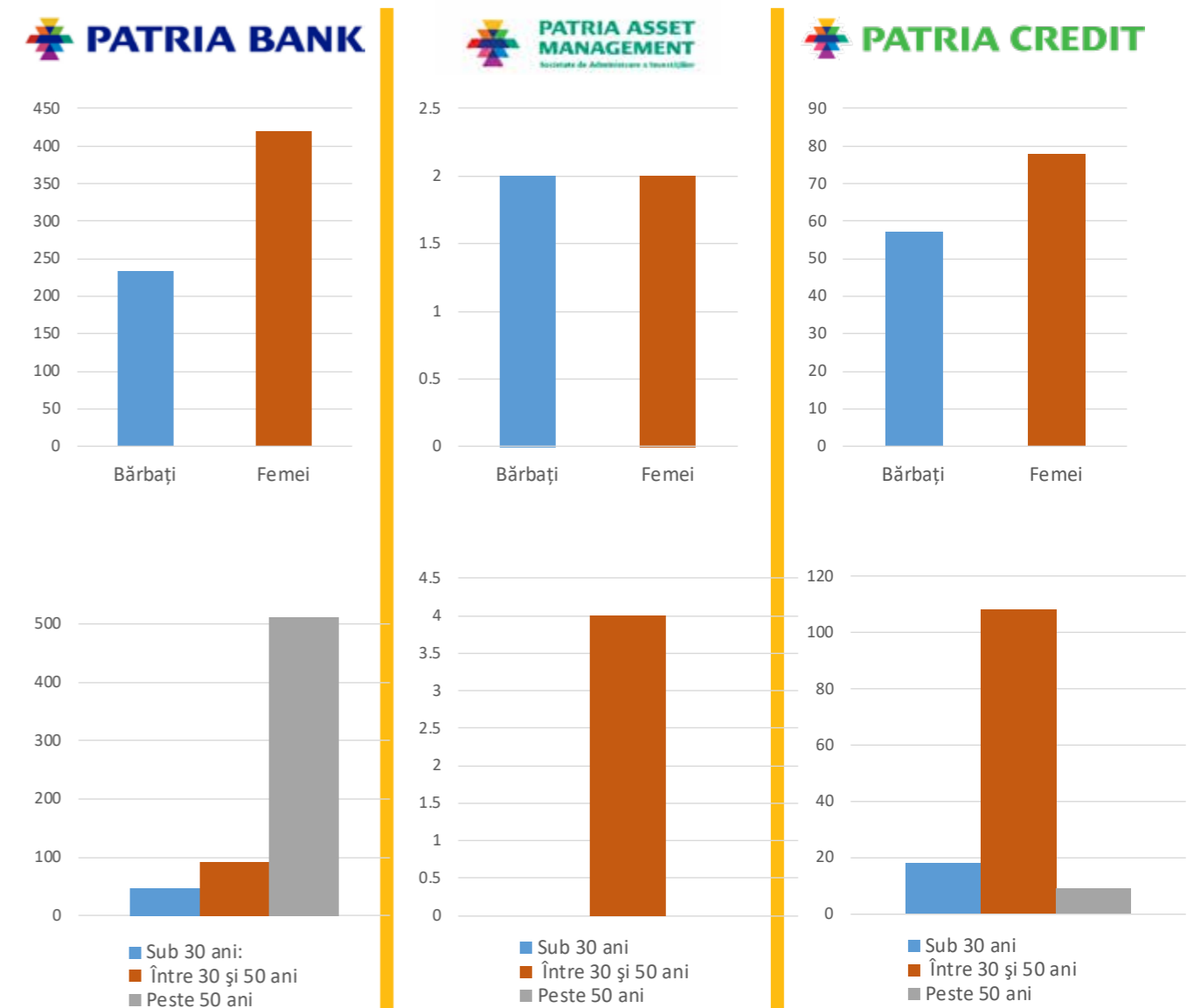
- Selectarea de persoane de ambele genuri
- Selectarea unor persoane ale căror studii să acopere diferite domenii
- Selectarea de persoane a căror experiență să acopere diferite niveluri de conducere

Numărul și procentul persoanelor din organele de conducere ale organizației în fiecare din următoarele categorii de diversitate:



## Diversitatea la locul de muncă

Numărul și procentul persoanelor de execuție în fiecare din următoarele categorii de diversitate:



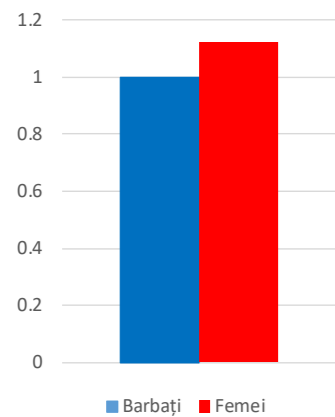
## Raportul dintre salariul acordat bărbaților și salariul acordat femeilor, în funcție de nivelul în companie:

 **PATRIA BANK**

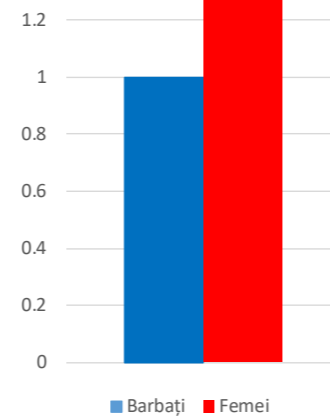
 **PATRIA ASSET MANAGEMENT**  
Societate de Administrare a Investițiilor

 **PATRIA CREDIT**

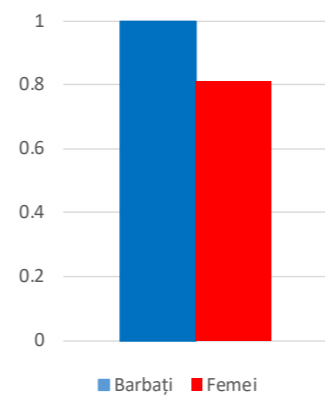
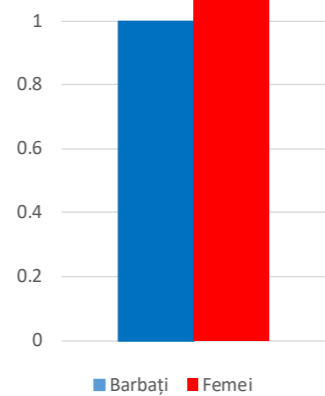
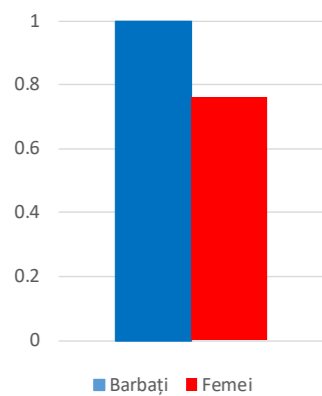
### Funcții de conducere



Pentru funcțiile de conducere, raportul dintre salariul acordat femeilor și salariul acordat bărbaților nu poate fi realizat, întrucât nu există femei în funcții de conducere



### Funcții de execuție



# Politica Patria Bank cu privire la dezvoltarea profesională a angajaților

Patria Bank a continuat și pe parcursul anului 2019 să dezvolte standarde etice și profesionale de calitate ridicată, în vederea promovării unui comportament profesional și responsabil la nivelul Băncii, contribuind astfel la reducerea riscurilor la care instituția este expusă.

În cifre și linii mari, programul de formare a însemnat:

Număr mediu de ore de formare profesională 2019 (pe an/ per angajat în funcție de gen): Bărbați. – 3,41 h; Femei – 1,33 h (la un total 706 angajați);

Număr mediu de ore de formare profesională (pe an/ per angajat în funcție de categoria de angajați): Directori: 4 h ; Manageri Dep.: 3,5 h; Execuție: 1,32 h

## Tipuri de Training oferite angajaților:

**Interne:** structurate pe Hard skills (workshop-uri, prezentări de business, pentru aprofundare Produse PBK, servicii (IB, WU, etc); întâlniri de abordare strategică a pieței targetate etc.) și soft Skills (Comunicare, Customer Care, Vânzări)

**Externe:** certificări (ex: GDPR, Securitu Info; Excelență în Servicii - Up Your Service, IBR, ANEVAR, etc); Hard Skills – asimilare de cunoștințe de specialitate (ex: Juridice; Risc Operațional, IFRS9; KYC/AML; Etică etc) și Soft skills (ex: Leadership; Negociere persuasivă; Vânzare, Abilități Call Center etc)

Procentul și numărul total de angajați (pe gen și categorie de angajați) care au beneficiat de Evaluarea Performanței – în 2019 pentru 2018 – din total de 746 angajați eligibili au evaluare încheiată 588 angajați (procent app 78%);

## Politica Organizației cu privire la dezvoltarea profesională a angajaților:

Pe parcursul anului 2019 Patria Bank a continuat seria programelor de dezvoltare profesională cu scopul promovării comportamentelor responsabile și profesionale la nivelul băncii. Anul 2019 a adus implementarea unor noi programe de training, dedicate atât dobândirii de cunoștințe de specialitate specifice businessului bancar cât și programe cu impact în dezvoltarea abilităților de leadership, negociere, comunicare și a interacțiunilor cu clienții interni și externi.

Au fost parcurse și sesiuni de E-learning finalizate cu sesiuni de testare prin care a fost verificat gradul de însușire a cunoștințelor dar mai cu seamă s-au intensificat și diversificat seria sesiunilor de curs în sală. S-a remarcat importanța programelor tip Induction – dedicate colegilor nou angajați – care s-au finalizat de asemenea cu sesiuni de testare, validând astfel gradul de înțelegere al temelor predate în sala de curs.

Programele noi implementate și customizate pe linii de Business și specific de activitate au avut un grad ridicat de interactivitate și au conținut instrumente de dezvoltare personală inedite cu mare succes în rândul colegilor participanți, multe asemenea programe fiind sesiuni ce vor fi continuate și în anul 2020. Se remarcă astfel și implemetarea în cadrul programelor clasice a unor sesiuni de business – coaching, asigurate cu resurse – certificate - interne, de asemenea foarte solicitate și apreciate.

# IMPLICAREA ÎN COMUNITATE

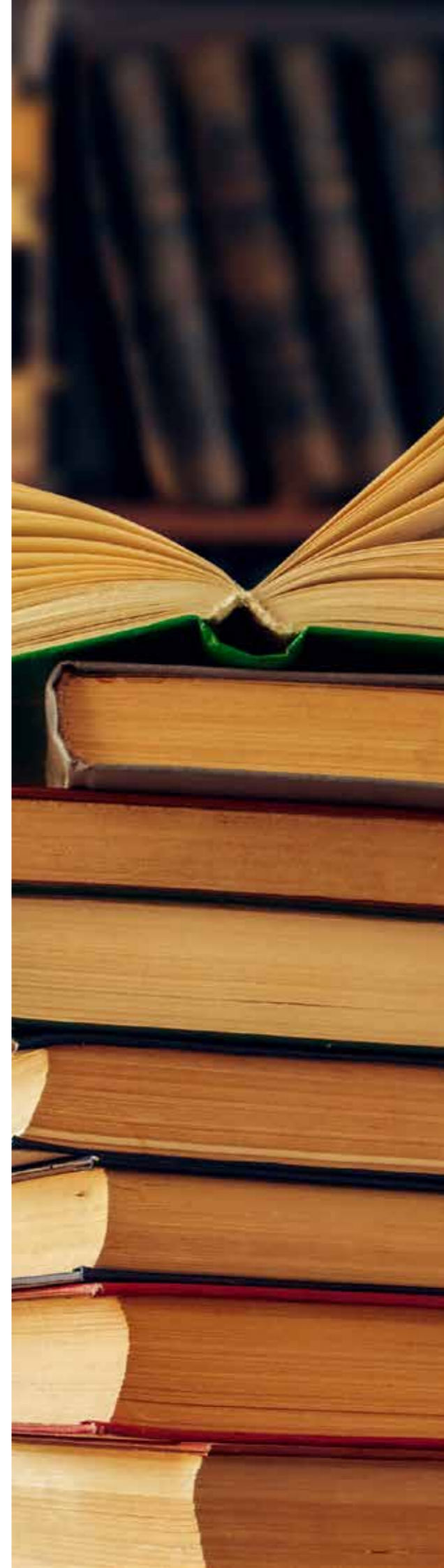
*Anul 2019 a fost un an în care am urmărit implicarea noastră în special în sprijinul mediului antreprenorial, pe care îl susținem de peste 20 de ani. În centrul parteneriatelor noastre strategice s-a aflat cel cu Asociația Administratorilor de Piețe din România, cu ajutorul căreia am dezvoltat proiecte cu și pentru micii producători din mai multe orașe din România.*

*Implicarea voluntară în cauze sociale, donarea de sânge și participarea la evenimente sportive sunt modalități prin care angajații Patria s-au conectat la nevoile societății, au devenit mai responsabili și au dovedit că doar împreună putem aduce o schimbare. Prin #PatriaFaptelorBune și #PatriaSanatoasă, am dus mai departe valorile unei culturi organizaționale bazate pe respect, implicare și dezvoltare sustenabilă.*

## Strategia de implicare în comunitate

La nivel strategic, implicarea noastră a dus la dezvoltarea de proiecte și parteneriate în domenii culturale, sociale și de promovare a valorilor românești. În fiecare an, ne propunem să contribuim la creșterea României în patru direcții de bază: cultura, educație, social și mediu. Prin bugete special alocate, oameni implicați sau idei de proiecte, am ajutat la bunul mers al unor proiecte care au făcut diferența în societate.

Starea de bine a angajaților noștri a fost și în 2019 un aspect important, pe care l-am urmărit cu precădere în dezvoltarea proiectelor interne. Anul 2019 a fost deosebit de activ pentru Patria Bank și suntem convinși ca implicarea angajaților noștri a contribuit pe deplin la rezultatele obținute și proiectele derulate.



# Proiectele culturale

**Sub umbrela #PatriaTalentelor ne-am implicat în proiecte culturale care aduc un plus de valoare în rândul manifestărilor de acest gen din România.**

#PatriaTalentelor a găzduit în 2019 implicarea în proiectul **Bal la Palat, inițiat de Asociația Prietenii Muzeului Național de Artă al României**. Contribuția noastră a dus la susținerea activității și patrimoniului celui mai important muzeu din țară – Muzeul National de Arta al României – și redeschiderea Galeriei de Artă Decorativă Europeană.

**Fundatia EIDOS** a realizat, inclusiv cu sprijinul Patria Bank, albumul foto ROMANIAS, ce ilustrează, prin fotografiile unor artiști fotografi cu experiență și textele unor scriitori de clasă internațională, România modernă. Este celebrată în felul acesta aniversarea de 100 ani (1918-2018), dar și 30 de ani de la Revoluție (1989-2019), iar noi ne bucurăm că am putut contribui la realizarea acestui demers creativ, atent curatoriat.



# Proiectele educaționale

Parteneriatul cu **Asociația Administratorilor de Piete** din România a fost cel care s-a remarcat în semnificativitate în anul 2019. Proiectul "POS la piața", lansat în parteneriat cu AAPR și Mastercard, a dus la instalarea a peste 85 de POS-uri (terminale de plată) în piețe din Sibiu, Iași, Galați și București. Prin acest proiect pilot, ne-am propus să participăm la creșterea digitalizării micilor producători din România, creșterea accesului direct a unui public cât mai variat (inclusiv a tinerilor) la acest tip de producători, iar numărul ridicat de tranzacții înregistrate în medie la fiecare POS, ne confirmă direcția potrivită dată de această colaborare. Continuarea proiectului „Banca la Piață”, în parteneriat cu aceeași AAPR, a dus la apropierea de micii producători și legumicultori din peste 25 de orașe mai mari și mai mici, prin punct de prezență special amenajate sau vizite asistate, ambele cu scopul de informare și incuiziune financiară.

Un alt parteneriat strategic al anului 2019 a fost cel cu **Asociația Creștem România Împreună și platforma Malltaranesc.ro**, parteneri tradiționali ai Băncii, unde sunt reuniți mici producători din mai multe zone ale țării. La finalul anului 2019, platforma reprezenta o comunitate de peste 600 de mici producători din domenii diverse și servea acestora pentru promovarea și vânzarea produselor.

**Asociația Code4Romania** este partenerul alături de care ne aducem contribuția la consolidarea societății civile și la creșterea gradului de participare a populației în acest scop. Prin intermediul platformei **Redirectioneaza.ro** au fost colectate în 2019 peste 10.000 de formulare de redirectionare a impozitului pe profit, iar

platforma găzduia la finalul anului peste 1100 ONG-uri. O campanie de promovare a fost derulată, de asemenea, cu sprijinul băncii, către angajați, online dar și în rețeaua de unități din toată țara.

Din categoria partenerilor strategici face parte și **Asociația Institutul ASPEN**, alături de care în 2019 ne-am implicat în programul Economic Opportunities & Financing the Economy, al cărui rezultat l-a constituit formularea de propuneri de politici publice în domeniul educației financiare, incluziunii financiare și al legislației financiar-bancare. Alături de alți parteneri, cu concursul Aspen, au fost organizate o serie de workshop-uri care au reunit reprezentanți ai instituțiilor publice și alți stakeholderi, împreună lucrând pentru a genera propuneri și strategii pentru îmbunătățirea politicilor menționate.

Nici educația financiară nu a lipsit de pe lista proiectelor noastre. Cu sprijinul **Asociației pentru Promovarea Performanței în Educație** am organizat un atelier pe tema educației financiare și antreprenoriale pentru copiii angajaților noștri din centrala din București.

Prin platforma **#PatriaSanatoasă** susținem intern implicarea angajaților în activități sportive și dezvoltarea de practici sănătoase ce mențin starea de echilibru. În 2019, angajații au fost implicați în competiții sportive, cum sunt **Bucharest Half Marathon** (mai) și **Bucharest Marathon** (octombrie), unde peste 60 de colegi au alergat pentru cauza copiilor de la **Asociația Autism Voice**.

# Proiectele sociale și de mediu

**Campanii de donare de sânge** – pe parcursul anului 2019 Patria Bank a găzduit 3 campanii de donare de sânge prin care au fost mobilizați peste 200 de donatori voluntari, atât din bancă, dar și din rândul comunității de vecini care lucrează în clădire Globalworth Plaza, sediul central al băncii. În cadrul acțiunilor voluntarii au donat împreună peste 90 de litri de sânge. Un gest simplu și extrem de util, care a ajutat în total peste 600 de persoane aflate în dificultate. În cadrul acțiunilor de donare de sânge am promovat și platforma Venevii.ro, lansată de Asociația Creștem România Împreună și care facilitează accesul donatorilor de sânge la centrele de donare specializate din toată țara. La finalul anului, peste 1000 de donatori erau înregistrați în platformă.

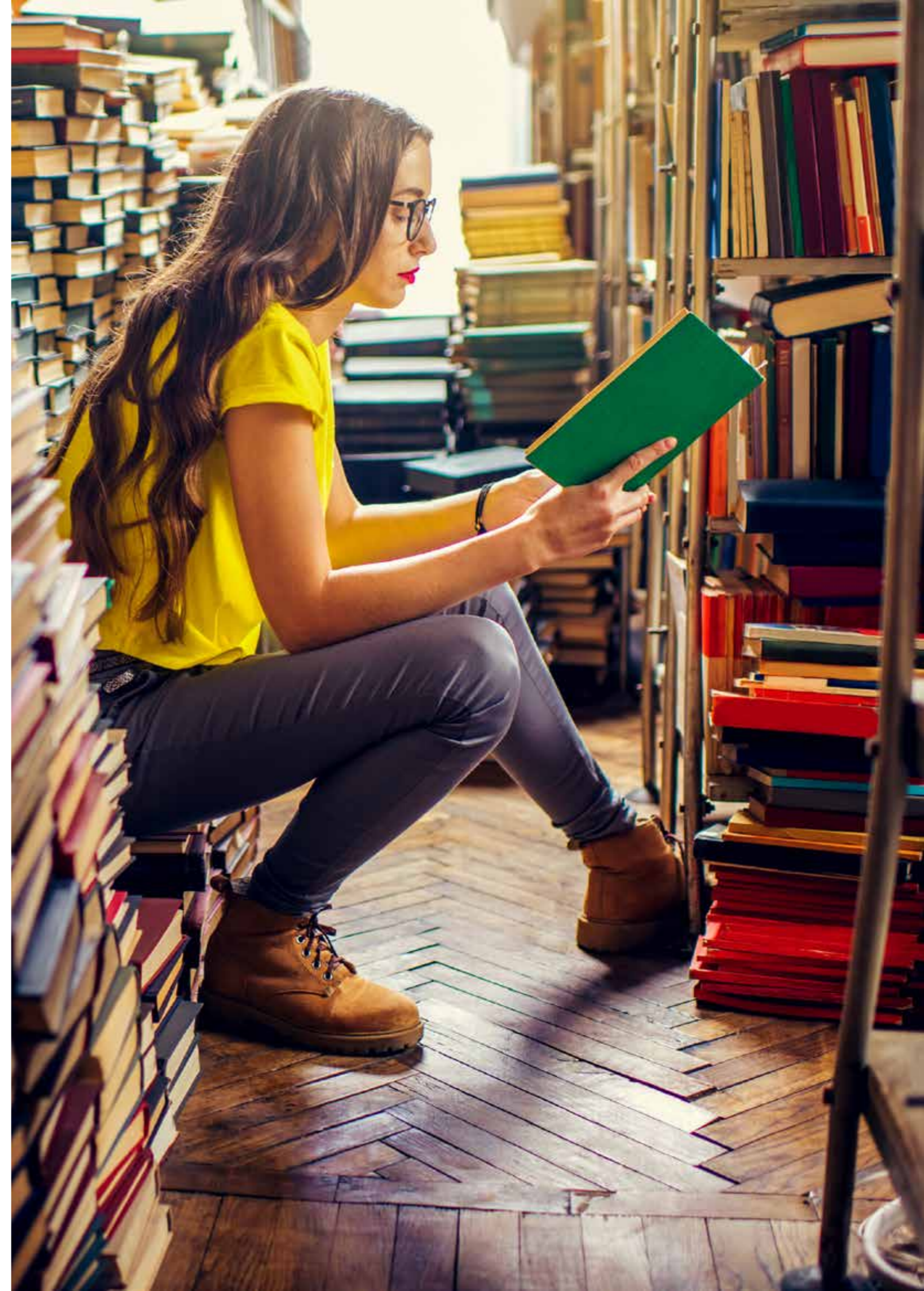
**Târgul Faptelor Bune de Crăciun** – în luna decembrie un grup de mame antreprenoare, parte din Grupul Working at Home Moms au participat cu obiecte realizate manual, în ateliere personale, la târgul organizat de noi, la București. Colegi și vecini din toată clădirea au putut

În total, contribuția financiară a Patria Bank SA pentru comunitate s-a ridicat în anul 2019 la circa **50.000 de euro**, iar impactul proiectelor în care ne-am implicat sau pe care le-am susținut a fost de aproximativ **20.000 de persoane** susținute în mod direct.

achiziționa produsele puse în vânzare, sprijinind astfel mamele antreprenor în dezvoltarea lor. O parte din banii obținuți din vânzări au fost direcționați către cauze sociale.

Pe parcursul anului, au fost organizate **trei târguri caritabile** de produse culinare realizate de colegii din București. Peste 13.500 lei au fost strânși și donați către diverse cauze sociale. Mai mulți colegi din Patria Bank s-au oferit voluntar să cumpere Cadouri de Crăciun copiilor din mediul rural, specific celor ce învață în cadrul unei școli din Județul Vâlcea, prin Programul Letters to Santa, inițiat de World Vision.

Prin **Fundația Comunitară București** a fost înființat un fond de sprijin pentru cazuri medicale grave, menit să sprijine inclusiv colegi care trec prin perioade dificile în urma unor afecțiuni medicale.





**CONTEXTUL**

# CONTEXTUL

*Pentru identificarea impactului privind responsabilitatea clienților față de mediul înconjurător, compania clasifică activitățile acestora conform domeniului de activitate*



## Evaluarea cererilor de finanțare utilizând criterii de conformare cu standarde de mediu

Pentru identificarea impactului privind responsabilitatea clienților față de mediul înconjurător, Grupul Patria clasifică activitățile acestora conform domeniului de activitate, astfel:

**Clasa A:** clienți ce desfășoară activități cu un impact puternic advers față de mediul înconjurător, ce poate fi considerat ireversibil. În această categorie sunt clasificate activități care pot afecta la scară largă mediul înconjurător, cum ar fi: construcția de lacuri de acumulare, producția de produse chimice din gama pesticidelor, ierbicidelor, etc. activități forestiere, miniere etc.

**Clasa B:** clienți care desfășoară activități cu un impact redus, dar specific asupra mediului și care în rare ocazii poate avea efecte ireversibile. În această categorie pot fi clasificate activități care în procesul de producție folosesc materiale chimice ce pot afecta mediul înconjurător, cum ar fi producția de materiale textile, prelucrarea metalelor, procesarea produselor alimentare etc.

**Clasa C:** clienți care desfășoară activități cu un impact minim sau inexistent asupra mediului înconjurător: servicii de consultanță, asistență tehnică, dezvoltare sisteme informatice, magazine de produse alimentare și nealimentare, exploatații agricole de dimensiuni reduse etc.



## Încadrarea în aceste clase se face pe baza a două criterii:

### Cod CAEN

compania clasifică aceste coduri ale beneficiarilor finali în funcție de domeniul de activitate și impactul asupra mediului, așa cum sunt ele descrise mai sus.

### Vizita afacerii

de către Consilierii/Ofițerii de Credit.

În cazul creditelor acordate de PATRIA CREDIT IFN, în urma vizitei și a discuțiilor cu clientul se completează chestionarul denumit “Impactul asupra mediului înconjurător”, chestionar în care sunt precizate atât activitățile care au impact asupra mediului, cât și acțiunile ce trebuie întreprinse de către client în vederea reducerii impactului negativ, acțiuni pe care clientul se angajează să le respecte.

În cazul în care clasa de risc este:

### Clasa A

clienții încadrați în această categorie de impact asupra mediului înconjurător și cu potențial de afectare negativă a mediului, nu vor fi creditați decât dacă au toate autorizațiile/ licențele pentru funcționarea în condiții legale.

### Clasa B

clienții încadrați în această categorie de impact, vor fi supuși unui proces de monitorizare anuală.

### Clasa C

clienții sunt eligibili la creditare din punct de vedere al impactului față de mediul înconjurător, fără a fi necesare alte măsuri suplimentare.

Pentru activitățile care sunt încadrate în Clasa de risc A, B sau C, care necesită măsuri suplimentare menite să reducă impactul negativ asupra mediului înconjurător, Consilierii/Ofițerii de Credit propun acțiuni stabilite de comun acord cu clienții ce au ca scop final reducerea acestuia.

Clasificarea clienților în funcție de activitatea desfășurată, respectiv codul CAEN, pentru identificarea impactului asupra mediului, nu include clienții PATRIA ASSET MANAGEMENT.

## Materialele utilizate în operațiuni

### Volumul total al materialelor utilizate în operațiunile băncii

- Aproximativ 35 de tone de hârtie



## Politica organizației în ceea ce privește achiziția materialelor utilizate în operațiuni

Gestionarea centralizată și uniformă a procesului de achiziții de bunuri, lucrări și/sau servicii este menită să asigure o abordare eficientă a activității și o monitorizare și un control adecvat al contractării de bunuri, lucrări și/sau servicii de către Bancă precum și al cheltuielilor efectuate.

Principiile care stau la baza atribuirii contractelor sunt:

- nediscriminarea;
- tratamentul egal;
- transparența;
- promovarea concurenței;
- recunoașterea reciprocă;
- planificarea;
- standardizarea;
- aplicarea celor mai bune practici;
- eficiența utilizării fondurilor disponibile;
- asumarea răspunderii;
- etica, conduita și responsabilitatea socială.

În desfășurarea procesului de achiziție de bunuri, lucrări și/sau servicii trebuie să se respecte o serie de criterii determinate în funcție de specificul fiecărui astfel de bun/ lucrare/serviciu, precum, dar fără a se limita la:

- Să corespundă cantitativ și calitativ nevoilor băncii;
- Obținerea unui raport preț-calitate optim;
- Să fie compatibil cu sistemele băncii, dacă este cazul, în funcție de tipul achiziției;

- În cazul în care achiziția este repetitivă, în realizarea acesteia se va ține cont de contractele existente în bancă pe tipul respectiv de bunuri/ lucrări și/sau servicii;
- Vor fi folosiți furnizori care au experiență relevantă pentru bunurile, lucrările și/sau serviciile achiziționate;
- Evaluarea intrării într-o relație comercială cu un potențial furnizor se va face pe baza unei analize ce va avea la bază elemente de natură: financiară, comercială, tehnică și de risc. Relațiile contractuale cu furnizorii vor fi evaluate anual în vederea determinării oportunității și necesității continuării unor astfel de colaborări.

Pentru anul 2020 ne propunem ca reglementarea internă a procesului de achiziții să presupună respectarea principiului trasabilității mîrfurilor/produselor/serviciilor, ca și pe cel a tratării cu demnitate a angajaților.

# Index GRI

STANDARD GRI	DEZVĂLUIRE	Numărul paginii
GRI 101: Baza 2019	101-1 Numele organizației	3
GRI 102: Dezvăluiri generale 2019	102-2 Activități, mărci, produse și servicii	18
	102-3 Localizarea sediilor centrale	14
	102-4 Localizarea operațiunilor	14
	102-5 Acționariat și formă juridică	13
	102-6 Piețe deservite	13
	102-7 Dimensiunea organizației	22-23
	102-8 Informații cu privire la angajați și alți lucrători	56-66
	102-9 Lanț de furnizori	81
	102-10 Modificări semnificative la nivelul organizației și al lanțului său de furnizori	81
	102-12 Inițiative externe	33
102-18 Structură de guvernare corporativă	27-32	
GRI 103: Abordarea managerială în 2019	103 – 2 Abordarea managerială și componentele sale	14 – 16, 70 – 74, 79 - 81
GRI 201: Performanță Economică 2019	201-1 Valoare economică direct generată și valoare economică distribuită	22-23
	201-4 Asistență financiară din partea structurilor guvernamentale	33
GRI 205: Anticorupție 2019	205-1 Operațiuni evaluate pentru identificarea riscurilor legate de corupție	36
	205-3 Incidente de anticorupție confirmate și acțiuni întreprinse	38
GRI 206: Comportament Anticoncurențial 2019	206-1 Măsuri legale cu privire la comportamentul anticoncurențial, antitrust și monopol	39
GRI 307: Conformarea cu standardele și reglementările legis-lative din domeniul protecției mediului	307-1 Nerespectarea reglementărilor privind protecția mediului	79

STANDARD GRI	DEZVĂLUIRE	Numărul paginii
GRI 401: Ocuparea forței de muncă 2019	401-1 Noi angajați și fluctuația de personal	61-63
	401-2 Beneficii acordate angajaților cu normă întreagă care nu sunt acordate angajaților part-time	63
GRI 404: Formare și dezvoltare Profesională 2019	404-1 Număr mediu de ore de formare pe an, per angajat	68
	404-2 Programe pentru îmbunătățirea competențelor profesionale în rândul angajaților și programe de asistență în cazul schimbării poziției în companie	69
	404-3 Procentajul angajaților care sunt evaluați regulat și care primesc consiliere de dezvoltare profesională	68-69
GRI 405: Diversitate și egalitate de șanse 2019	405-1 Diversitatea din posturile de conducere și cea anangajaților	64-65
	405-2 Raportul dintre salariul de bază și remunerația bărbaților și cea a femeilor din companie	66
GRI 418: Confidențialitatea informațiilor clienților 2019	418-1 Reclamații fondate, cu privire la încălcări ale clauzelor privind confidențialitatea informațiilor clienților și la pierderi de date ale clienților	49



**RAPORT DE SUSTENABILITATE**

Împreună pentru o Patrie sustenabilă!

2019



**GRUPUL PATRIA BANK**

**SITUATII FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**

**PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019**

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

---



KPMG Audit SRL  
Victoria Business Park  
DN1, Soseaua Bucuresti-Ploiesti nr. 69-71  
Sector 1

P.O. Box 18-191  
Bucharest 013685  
Romania  
Tel: +40 (372) 377 800  
Fax: +40 (372) 377 700  
[www.kpmg.ro](http://www.kpmg.ro)

# Raportul auditorului independent

## Catre Actionarii PATRIA BANK SA

Sos Pipera nr. 42, et. 10, Bucuresti, Romania  
Cod unic de inregistrare: 11447021

## Raport cu privire la auditul situatiilor financiare

### Opinie

- Am auditat:
  - situatiile financiare consolidate anexate ale bancii PATRIA BANK SA ("Banca") si ale filialelor sale ("Grupul") care cuprind situatia consolidata a pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2019, situatia consolidata a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global, modificarilor capitalurilor proprii si fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, precum si un sumar al politicilor contabile semnificative si alte note explicative.
  - situatiile financiare individuale anexate ale bancii PATRIA BANK SA care cuprind situatia pozitiei financiare individuale la data de 31 decembrie 2019, situatia individuala a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global, modificarilor capitalurilor proprii si fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, precum si un sumar al politicilor contabile semnificative si alte note explicative.
- Situatiile financiare consolidate la data de si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2019 se identifica astfel:

● Activ net/Total capitaluri proprii:	319.606 mii RON
● Profitul net al exercitiului financiar:	3.416 mii RON

Situatiile financiare individuale la data de si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2019 se identifica astfel:

- Activ net/Total capitaluri proprii: 333.531 mii RON
- Profitul net al exercitiului financiar: 5.332 mii RON

3. In opinia noastra, situatiile financiare consolidate si individuale anexate ofera o imagine fidela a pozitiei financiare consolidate a Grupului, respectiv a pozitiei financiare neconsolidate a Bancii la data de 31 decembrie 2019, 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.

#### Baza pentru opinie

4. Am desfasurat auditul nostru in conformitate cu Standardele Internationale de Audit („ISA”), Regulamentul UE nr. 537 al Parlamentului si al Consiliului European („Regulamentul”) si Legea nr.162/2017 („Legea”). Responsabilitatile noastre in baza acestor standarde si reglementari sunt descrise detaliat in sectiunea *Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare* din raportul nostru. Suntem independenti fata de Grup si fata de Banca, conform *Codului Etic al Profesionistilor Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internationale de Etica pentru Contabili („codul IESBA”)* si conform cerintelor de etica profesionala relevante pentru auditul situatiilor financiare din Romania, inclusiv Regulamentul si Legea, si ne-am indeplinit celelalte responsabilitati de etica profesionala, conform acestor cerinte si conform codului IESBA. Credem ca probele de audit pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a furniza o baza pentru opinia noastra.

#### Incertitudine semnificativa legata de continuitatea activitatii

5. Atragem atentia asupra Notei 2d) Bazele intocmirii situatiilor financiare – principiul continuitatii activitatii (“Nota 2d”) din situatiile financiare consolidate si individuale, care descrie ca analiza efectuatata de catre conducere privind aplicarea principiului continuitatii activitatii in pregatirea situatiilor financiare consolidate si individuale are la baza urmatoarele ipoteze semnificative: generarea de profit net prin cresterea volumului de credite acordate si bazei de clienti, optimizarea costurilor, vanzarea activelor non-operationale si cresterea capitalurilor de nivel 2 si indeplinirea cerintelor de reglementare. Cu toate acestea, dupa cum este mentionat in Nota 46 Evenimente ulterioare, situatia actuala in ceea ce priveste COVID -19 si impactul potential asupra pietelor financiare, aduce incertitudini semnificative in ceea ce priveste realizarea planului de afaceri si cresterea capitalului, si de asemenea, asupra valorilor contabile ale activelor si datoriilor in urmatorul an financiar. Dupa cum este mentionat in Nota 2d), aceste evenimente si conditii pot indica existenta unei incertitudini semnificative privind capacitatea Grupului si a Bancii de a isi continua activitatea. Opinia noastra nu este modificata cu privire la acest aspect.

#### Aspecte cheie de audit

6. Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, in baza rationamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanta in efectuarea auditului situatiilor financiare din perioada curenta. Aceste aspecte au fost abordate in contextul auditului situatiilor financiare in ansamblul lor si in formarea opiniei noastre asupra acestor situatii financiare, nu oferim o opinie separata cu privire la aceste aspecte cheie de audit. In plus fata de aspectul descris in sectiunea *Incertitudine semnificativa legata de continuitatea activitatii*, am determinat ca aspectele descrise mai jos sunt aspectele cheie de audit de comunicat in raportul nostru.

### Pierderi asteptate din credite ("ECL") – credite si avansuri acordate clientilor

La 31 decembrie 2019, situatiile financiare consolidate includ credite si avansuri acordate clientilor, valoare bruta in suma de 1.771.570 mii RON, pierderi asteptate aferente riscului de credit in suma de 117.984 mii RON, cheltuieli cu ajustarile aferente pierderilor asteptate din riscul de credit recunoscute in contul de profit si pierdere in suma de 19.432 mii RON (31 decembrie 2018: credite acordate: 1.791.793 mii RON, pierderi asteptate aferente riscului de credit: 197.879 mii RON si cheltuieli cu ajustarile aferente pierderilor asteptate din riscul de credit recunoscute in contul de profit si pierdere: 51.806 mii RON).

La 31 decembrie 2019, situatiile financiare individuale includ credite si avansuri acordate clientilor, valoare bruta in suma de 1.699.332 mii RON, pierderi asteptate aferente riscului de credit in suma de 111.058 mii RON, cheltuieli cu ajustarile aferente pierderilor asteptate din riscul de credit recunoscute in contul de profit si pierdere in suma de 18.459 mii RON (31 decembrie 2018: credite acordate: 1,734,954 mii RON, pierderi asteptate aferente riscului de credit: 191,935 mii RON si cheltuieli cu ajustarile aferente pierderilor asteptate din riscul de credit recunoscute in contul de profit si pierdere: 50.794 mii RON).

A se vedea Notele 3b, 4, 5, 13, 21 din situatiile financiare.

Aspect cheie de audit	Modul de abordare in cadrul misiunii de audit
<p>Asa cum este prezentat in nota 3 la situatiile financiare, pierderile asteptate din credite sunt determinate in conformitate cu politicile contabile ale Grupului si ale Bancii, in baza prevederilor IFRS 9 <i>Instrumente financiare</i> ("IFRS 9"). Asa cum este cerut de IFRS 9, Grupul si Banca estimeaza pierderile din credite asteptate luand in considerare o alocare pe stadii a expunerilor din credite acordate clientelei.</p> <p>IFRS 9 prevede evaluarea existentei unei cresteri semnificative a riscului de credit de la recunoasterea initiala sau a oricarei dovezi obiective de depreciere, evaluare ce are la baza determinarea serviciului datoriei inregistrat de catre debitori, pozitia financiara a acestora, precum si fluxurile de numerar viitoare asteptate. In conformitate cu prevederile IFRS 9, in scopul estimarii pierderilor asteptate, creditele individuale si avansurile acordate (denumite generic „credite acordate”) sunt alocate intr-unul din cele trei stadii.</p> <p>Creditele acordate incadrate in stadiile 1 si 2 sunt performante, stadiul 2 reprezentand acele credite pentru care s-a identificat o crestere semnificativa a riscului de credit de la data acordarii. Creditele incadrate in stadiul 3 sunt credite neperformante sau depreciate. Pentru stadiul 1 si stadiul 2, ajustarile pentru</p>	<p>Procedurile noastre de audit au fost efectuate prin implicarea, dupa caz, a propriilor nostri specialisti in managementul riscului si evaluare, si au inclus, printre altele:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Am evaluat gradul de adecvare a politicilor contabile referitoare la pierderile de credit asteptate in conformitate cu cerintele IFRS 9, intelegerea noastra de afaceri si practicile specifice sectorului de activitate;</li> <li>- Am evaluat si testat proiectarea, implementarea si eficienta controalelor cheie ale Grupului, respectiv ale Bancii privind procesul intern de calcul al pierderilor asteptate din credite. Acestea au inclus testarea controalelor privind: <ul style="list-style-type: none"> <li>- completitudinea si acuratetea introducerii datelor (in principal pentru expunerea creditelor si avansurilor, valorii garantiilor si a ratelor de dobanda),</li> <li>- aprobarea de credite,</li> <li>- sistemul de calcul al serviciului datoriei, si</li> <li>- testarea, asistata de catre specialistii nostrii IT, a mediului de control IT pentru securitatea si accesul la date.</li> </ul> </li> </ul>

depreciere se refera la pierderile de credit asteptate determinate in baza unui model statistic care utilizeaza datele istorice ale Grupului si ale Bancii, precum si previziuni macroeconomice, tinand cont de caracteristici de risc de credit similare.

Principalele ipoteze ale conducerii in calculul de pierderi din credite asteptate au in vedere urmatoarele:

- Definitia de depreciere si de crestere semnificativa a riscului de credit (SICR); si
- Probabilitatea de nerambursare (PD), pierderea in caz de nerambursare (LGD) si expunerea in caz de nerambursare (EAD) si

In cazul expunerilor incadrate in stadiul 3, pierderile din credite asteptate sunt in general determinate pe baza estimarii valorii juste a garantiei aferente.

Consideram pierderile asteptate din credite un aspect cheie de audit datorita magnitudinii soldurilor aferente precum si a complexitatii prevederilor IFRS 9, complexitate si subiectivitate legate de estimarile si rationamentele profesionale pe care conducerea trebuie sa le faca, precum recuperarea asteptate, datele macroeconomice utilizate si modelarea statistica a riscului.

- Am evaluat tehnica de modelare a riscului de credit a Grupului si a Bancii precum si metodologia Bancii privind pierderile asteptate din credite, in baza cerintelor IFRS 9;
- Am confruntat previziunile macroeconomice utilizate de catre Banca, respectiv Grup, in ceea ce priveste relevanta si exactitatea sursei acestora;
- Am selectat un esantion de credite tinand cont de acele expuneri cu cel mai mare potential impact asupra situatiilor financiare datorita magnitudinii si caracteristicilor de risc, incluzand credite restructurate, precum si clasificarea pe stadii, cu scopul de a:
  - Evalua, intr-un mod critic, prin referire la documentele justificative (dosare de credit) si prin interviuri cu personalul insarcinat cu administrarea riscului de credit, existenta vreunui indiciu de crestere semnificativa a riscului de credit de la data recunoasterii initiale sau a dovezilor obiective de depreciere;
  - Evalua critic ipotezele cheie considerate de Grup si de Banca in estimarea fluxurilor viitoare de numerar utilizate in calculul pierderilor asteptate din credite, precum valorile garantiilor, iar acolo unde a fost cazul, am fost asistati de specialistii nostri in evaluare.
- Pentru expunerile clasificate in stadiile 1, respectiv 2, in scopul determinarii pierderilor din credit asteptate:
  - Am evaluat rezonabilitatea modelului de calcul al pierderilor asteptate din credit prin implicarea specialistilor in managementul riscului financiar cu scopul de a evalua critic ipotezele semnificative/ rationamentele profesionale utilizate de Grup, respectiv Banca privind incorporarea prognozelor macroeconomice in calculatia probabilitatii starii de nerambursare si a pierderii datorata nerambursarii;
  - Am evaluat adecvarea si am testat acuratetea matematica a modelelor aplicate;
  - Am testat completitudinea si acuratetea datelor care stau la baza procesului de calcul al Grupului, respectiv al Bancii si am validat



	<p>parametrii cheie precum probabilitatea starii de nerambursare si pierderea in caz de nerambursare.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Am evaluat critic rezonabilitatea valorii inregistrate a pierderilor asteptate, incluzand in analiza atat ponderea expunerilor brute neperformante in expunere bruta totala, cat si gradul de provizionare a creditelor neperformante.</li> <li>- Pentru un esantion de expuneri clasificate in stadiul 3, am confruntat ipotezele cheie aplicate in estimarea fluxurilor de numerar viitoare, cum ar fi perioada de recuperare si valoarea colateralelor aferente, prin raportare la rapoartele de evaluare, experienta istorica a Bancii si practica sectorului de activitate.</li> <li>- Am evaluat rezultatele testarii ex-post efectuata de catre Grup si respectiv Banca cu scopul de a valida, impreuna cu specialistii nostri in managementul riscului, ipotezele si modelul utilizat.</li> <li>- Am evaluat acuratetea si completitudinea prezentarii in situatiile financiare a pierderilor asteptate din credite, inclusiv prezentarea informatiilor privind incertitudinile de estimare, in conformitate cu cerintele standardelor de raportare financiare relevante.</li> </ul>
--	---

#### Recuperabilitatea creantei privind impozitul pe profit amanat

La 31 decembrie 2019, situatiile financiare consolidate includ creanta privind impozitul amanat in suma de 16.913 mii RON, cheltuieli privind impozitul amanat recunoscute in contul de profit si pierdere in suma de 5.540 mii RON (31 decembrie 2018: creanta din impozit amanat 22.995 mii RON si nicio cheltuiala sau venit privind impozitul amanat).

La 31 decembrie 2019, situatiile financiare individuale includ creanta privind impozit amanat in suma de 16.800 mii RON, cheltuieli cu impozitul amanat recunoscut in contul de profit si pierdere in suma de 5.873 mii RON (31 decembrie 2018: creanta din impozit amanat 23.215 RON si nicio cheltuiala sau venit privind impozitul amanat).

A se vedea Notele 4, 5 si 16 la situatiile financiare.

Aspect cheie de audit	Modul de abordare in cadrul misiunii de audit
<p>Cosideram ca determinarea si recuperabilitatea creantei privind impozitul pe profit amanat reprezinta un aspect cheie de audit datorita complexitatii si subiectivismului implicat in estimarea profitului impozabil viitor suficient pentru a permite recunoasterea unei creante de impozit pe profit amanat.</p>	<p>Procedurile noastre de audit au inclus, printre altele:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Am obtinut analiza de recuperare a Bancii in ceea ce priveste creanta privind impozitul amanat inregistrat la 31 decembrie 2019, am verificat acuratetea matematica a calculului si am reconciliat elementele cheie utilizate, cum</li> </ul>

	<p>ar fi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- pierderile fiscale reportate cu declaratiile fiscale depuse de Banca;</li> <li>- previziuni ale rezultatelor financiare viitoare, cu bugetele si planurile de afaceri aprobate de catre autoritatea responsabila din cadrul Bancii.</li> </ul> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Am evaluat critic ipotezele, rationamentele profesionale si criteriile in baza carora conducerea a elaborat prognoze asupra rezultatelor financiare viitoare, prognoze care sustin recuperabilitatea creantei privind impozitul amanat, luand in considerare posibile scenarii alternative pentru ipotezele cheie utilizate si le-am coroborat cu informatiile financiare istorice ale Bancii, precum si cu informatiile disponibile in piata.</li> <li>- Am evaluat precizia procesului desfasurat in cadrul Bancii pentru dezvoltarea previziunilor prin revizuirea rezultatelor efective comparative cu cele bugetate pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2019.</li> <li>- Am evaluat acuratetea, completitudinea si relevanta prezentarii in situatiile financiare a impozitului pe profit amanat, in conformitate cu cerintele standardelor de raportare financiare relevante.</li> </ul>
--	--

#### Alte aspecte – Aria de aplicabilitate a auditului

7. Situatiile financiare ale Grupului si ale Bancii pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2018 au fost auditate de un alt auditor care a exprimat o opinie fara rezerve asupra acelor situatii financiare consolidate si individuale in data de 2 aprilie 2019.

#### Alte informatii – Raportul anual (“Raportul Consiliului de administratie”)

8. Consiliul de administratie este responsabil pentru intocmirea si prezentarea altor informatii. Acele alte informatii cuprind Raportul Consiliului de administratie (individual si consolidat), care include si declaratia nefinanciara, dar nu cuprind situatiile financiare si raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastra cu privire la situatiile financiare nu acopera acele alte informatii si, cu exceptia cazului in care se mentioneaza explicit in raportul nostru, nu exprimam niciun fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

In legatura cu auditul situatiilor financiare, responsabilitatea noastra este sa citim acele alte informatii si, in acest demers, sa apreciem daca acele alte informatii sunt semnificativ neconcordante cu situatiile financiare sau cu cunostintele pe care noi le-am obtinut in cursul auditului, sau daca ele par a fi denaturate semnificativ.

In ceea ce priveste Raportul consolidat al Consiliului de administratie am citit si raportam daca Raportul Consolidat al Consiliului de administratie este intocmit, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010, punctul 32 din reglementarile contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, aplicabile institutiilor de credit.

In ceea ce priveste Raportul individual al Consiliului de administratie am citit si raportam daca Raportul Individual al Consiliului de administratie este intocmit, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010, punctele 12, 13, 15, 16 si 17 din reglementarile contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, aplicabile institutiilor de credit.

In baza exclusiv a activitatilor care trebuie desfasurate in cursul auditului situatiilor financiare, in opinia noastra:

- a) Informatiile prezentate in Raportul Consiliului de administratie pentru exercitiul financiar pentru care au fost intocmite situatiile financiare sunt in concordanta, in toate aspectele semnificative, cu situatiile financiare;
- b) Raportul Consolidat al Consiliului de administratie a fost intocmit, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010, punctul 32 din reglementarile contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, aplicabile institutiilor de credit.
- c) Raportul Individual al Consiliului de administratie a fost intocmit, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010, punctele 12, 13, 15, 16 si 17 din reglementarile contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, aplicabile institutiilor de credit.

In plus, in baza cunostintelor si intelegerii noastre cu privire la Banca si la mediul acesteia, obtinute in cursul auditului, ni se cere sa raportam daca am identificat denaturari semnificative in Raportul Consiliului de administratie. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

#### **Responsabilitatile conducerii si ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situatiile financiare**

9. Conducerea este responsabila pentru intocmirea situatiilor financiare care sa ofere o imagine fidela in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana si pentru acel control intern pe care conducerea il considera necesar pentru a permite intocmirea de situatii financiare lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de frauda, fie de eroare.
10. In intocmirea situatiilor financiare, conducerea este responsabila pentru evaluarea capacitatii Grupului si a Bancii de a-si continua activitatea, pentru prezentarea, daca este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activitatii si pentru utilizarea contabilitatii pe baza continuitatii activitatii, cu exceptia cazului in care conducerea fie intentioneaza sa lichideze Grupul sau Banca sau sa opreasca operatiunile, fie nu are nicio alta alternativa realista in afara acestora.
11. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiara al Grupului si al Bancii.

#### **Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare**

12. Obiectivele noastre constau in obtinerea unei asigurari rezonabile privind masura in care situatiile financiare, in ansamblu, sunt lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de frauda, fie de eroare, precum si in emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastra. Asigurarea rezonabila reprezinta un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garantie a faptului ca un audit desfasurat in conformitate cu ISA va detecta intotdeauna o denaturare semnificativa, daca aceasta exista. Denaturarile pot fi cauzate fie de frauda, fie de eroare si sunt considerate semnificative daca se poate preconiza, in mod rezonabil, ca acestea, individual sau cumulat, vor influenta deciziile economice ale utilizatorilor, luate in baza acestor situatii financiare.
13. Ca parte a unui audit in conformitate cu ISA, exercitam rationamentul profesional si mentinem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
  - Identificam si evaluam riscurile de denaturare semnificativa a situatiilor financiare, cauzata

fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.

- Înțelegem controlul intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Bancii și al Grupului.
  - Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.
  - Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoeli semnificative privind capacitatea Grupului și a Bancii de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Banca să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
  - Evaluăm în ansamblu prezentarea, structura și conținutul situațiilor financiare, inclusiv prezentările de informații, și măsură în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele care stau la baza acestora într-o manieră care să rezulte într-o prezentare fidelă.
  - Obținem probe de audit suficiente și adecvate cu privire la informațiile financiare ale entităților sau activităților de afaceri din cadrul Grupului, pentru a exprima o opinie cu privire la situațiile financiare consolidate. Suntem responsabili pentru coordonarea, supravegherea și executarea auditului grupului. Suntem singurii responsabili pentru opinia noastră de audit.
14. Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, aria planificată și programarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.
15. De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernanta o declarație că am respectat cerințele de etică profesională relevante privind independența și că le-am comunicat toate relațiile și alte aspecte despre care s-ar putea presupune, în mod rezonabil, că ne afectează independența și, acolo unde este cazul, măsurile de protecție aferente.
16. Dintre aspectele comunicate persoanelor responsabile cu guvernanta, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situațiilor financiare din perioada curentă și care reprezintă, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte în raportul auditorului, cu excepția cazului în care legile sau reglementările interzic prezentarea publică a aspectului sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, considerăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil că beneficiile interesului public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

## Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare

17. Am fost numiți de Adunarea Generală a Acționarilor la data de 13 august 2019 să audităm situațiile financiare ale Grupului PATRIA BANK SA pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este 1 an, acoperind exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019.

18. Confirmam ca:

- Opinia noastra de audit este in concordanta cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Bancii, pe care l-am emis la data de 24 martie 2020. De asemenea, in desfasurarea auditului nostru, ne-am pastrat independenta fata de entitatea auditata.
- Nu am furnizat pentru Banca serviciile interzise care nu sunt de audit (SNA) mentionate la articolul 5 alin. (1) din Regulamentul UE nr. 537/2014.

## Alte aspecte

19. Acest raport al auditorului independent este adresat exclusiv actionarilor Bancii, in ansamblu. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta actionarilor Bancii acele aspecte pe care trebuie sa le raportam intr-un raport de audit financiar, si nu in alte scopuri. In masura permisa de lege, nu acceptam si nu ne asumam responsabilitatea decat fata de Banca si de actionarii acesteia, in ansamblu, pentru auditul nostru, pentru raportul cu privire la auditul situatiilor financiare si raportul cu privire la alte dispozitii legale si de reglementare sau pentru opinia formata.

Partenerul misiunii de audit in baza careia s-a intocmit acest raport al auditorului independent este FURTUNA CEZAR-GABRIEL.

**Pentru si in numele KPMG Audit S.R.L.:**

*C. Furtuna*

*KPMG Audit SRL*

### **FURTUNA CEZAR-GABRIEL**

inregistrat in registrul public electronic al auditorilor financiari si firmelor de audit cu numarul AF1526

inregistrat in registrul public electronic al auditorilor financiari si firmelor de audit cu numarul FA9

Bucuresti, 27 martie 2020

**Autoritatea pentru Supravegherea Publică a  
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)**  
**Auditor financiar: FURTUNA CEZAR GABRIEL**  
**Registrul Public Electronic: AF1526**

**Autoritatea pentru Supravegherea Publică a  
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)**  
**Firma de audit: KPMG AUDIT S.R.L.**  
**Registrul Public Electronic: FA9**

**CUPRINS**

## RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Situatia consolidata si individuala a Profitului sau Pierderii si a altor elemente ale rezultatului global	5
Situatia consolidata si individuala a Pozitiei Financiare	7
Situatia consolidata si individuala a Modificarilor Capitalurilor Proprii	9
Situatia consolidata si individuala a Fluxurilor de Trezorerie	14
Note explicative la Situatiile financiare consolidate si individuale	16
1. ENTITATEA RAPORTOARE	14
2. BAZELE INTOCMIRII	16
3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE	22
a. Modificari ale unor politici contabile	22
b. Sumarul politicilor contabile semnificative	24
4. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI	47
5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE	80
6. VALOAREA JUSTA A INSTRUMENTELOR FINANCIARE	82
7. PREZENTAREA INSTRUMENTELOR FINANCIARE PE CATEGORII DE EVALUARE	92
8. VENITURI DIN DOBANZI	99
9. VENITURI NETE DIN COMISIOANE SI SPEZE	100
10. CASTIG / (PIERDERE) DIN ACTIVE FINANCIARE MASURATE LA VALOAREA JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE	101
11. Castig / (pierdere) din active financiare masurate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	101
11. CASTIG / (PIERDERE) NET(A) DIN INVESTITII LA VALOAREA JUSTA PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL	101
12. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE	102
13. AJUSTARI DE DEPRECIERE AFERENTE CREDITELOR SI AVANSURILOR ACORDATE CLIENTELEI	103
14. CHELTUIELILE CU PERSONALUL	105
15. ALTE CHELTUIELI OPERATIONALE SI ADMINISTRATIVE	105
16. IMPOZIT PE PROFIT	106
17. NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR	112
18. ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA VALOAREA JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE	115
19. ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA VALOAREA JUSTA PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL	117
20. PLASAMENTE LA BANCI	120
21. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTELEI	121
22. INVESTITII IN INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST AMORTIZAT	190
23. INVESTITII IMOBILIARE	191
24. ACTIVE IMOBILIZATE DETINUTE IN VEDEREA VANZARII	192
25. TITLURI DE PARTICIPARE DETINUTE IN FILIALE	193
26. ALTE ACTIVE FINANCIARE	193
27. ALTE ACTIVE	197
28. IMOBILIZARI NECORPORALE	197
29. IMOBILIZARI CORPORALE	199

30.	DEPOZITE DE LA BANCI	202
31.	DEPOZITE DE LA CLIENTI	203
32.	IMPRUMUTURI DE LA BANCI SI ALTE INSITUTII FINANCIARE	204
33.	ALTE DATORII FINANCIARE	206
34.	PROVIZIOANE	207
35.	ALTE DATORII	208
36.	DATORII SUBORDONATE	209
37.	TITLURI DE DATORIE EMISE	210
38.	CAPITAL SOCIAL	210
39.	REZULTATUL PE ACTIUNE	212
40.	RAPORTAREA PE SEGMENTE	214
41.	REZERVE	214
42.	RECONCILIAREA DATORIEI NETE	217
43.	ANGAJAMENTE SI CONTINGENTE	218
44.	TRANZACTII CU PARTI AFILIATE IN RELATII SPECIALE	221
45.	Contracte de leasing	227
46.	EVENIMENTE ULTERIOARE	229

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A PROFITULUI SAU PIERDERII SI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

<i>Mii LEI</i>	<u>Note</u>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
		<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>
Venituri din dobanzi si asimilate calculate utilizand rata efectiva a dobanzii	<u>8</u>	173.477	156.051	155.720	139.362
Cheltuieli cu dobanzile si asimilate	<u>8</u>	(43.616)	(39.658)	(40.119)	(37.088)
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	<u>8</u>	<b><u>129.861</u></b>	<b><u>116.393</u></b>	<b><u>115.601</u></b>	<b><u>102.274</u></b>
Venituri din comisioane si speze	<u>9</u>	31.716	28.814	30.814	27.578
Cheltuieli cu comisioane si speze	<u>9</u>	(5.400)	(5.667)	(4.090)	(3.950)
<b>Venituri nete din comisioane si speze</b>	<u>9</u>	<b><u>26.316</u></b>	<b><u>23.147</u></b>	<b><u>26.724</u></b>	<b><u>23.628</u></b>
Castig / (pierdere) din active financiare masurate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	<u>10</u>	1.786	(1.316)	1.353	(91)
Castig/(pierdere) net/(a) din investitii la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	<u>11</u>	4.275	(2.346)	4.275	(2.374)
Castiguri/(pierderi) din derecunoasterea activelor financiare evaluate la cost amortizat		(1.539)	152	(1.539)	152
Castig/(pierdere) net/(a) din investitii imobiliare	<u>23</u>	(3.160)	8.226	(1.535)	7.795
Castig/(pierdere) net/(a) din active detinute in vederea vanzarii	<u>24</u>	1.103	(1.065)	1.085	(1.123)
Alte venituri din exploatare	<u>12</u>	17.064	22.916	21.050	29.742
<b>Total venituri nete operationale</b>		<b><u>175.706</u></b>	<b><u>166.107</u></b>	<b><u>167.014</u></b>	<b><u>160.003</u></b>
Cheltuieli cu personalul	<u>14</u>	(68.408)	(77.737)	(63.556)	(73.551)
Alte cheltuieli operationale si administrative	<u>15</u>	(58.495)	(72.995)	(53.474)	(69.531)
Cheltuiala cu amortizarea si deprecierea	<u>28,29</u>	(22.691)	(19.145)	(22.230)	(18.677)
<b>Rezultat operational excluzand costul riscului</b>		<b><u>26.112</u></b>	<b><u>(3.770)</u></b>	<b><u>27.754</u></b>	<b><u>(1.756)</u></b>
(Cheltuieli)/venituri cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare	<u>13</u>	(16.404)	580	(16.549)	1.490
<b>Profit / (Pierdere) inainte de impozitare</b>		<b><u>9.708</u></b>	<b><u>(3.190)</u></b>	<b><u>11.205</u></b>	<b><u>(266)</u></b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit aferent anului	<u>16</u>	(6.292)	(788)	(5.873)	-
<b>Profit net / (Pierdere) aferenta perioadei</b>		<b><u>3.416</u></b>	<b><u>(3.978)</u></b>	<b><u>5.332</u></b>	<b><u>(266)</u></b>



**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A PROFITULUI SAU PIERDERII SI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

<i>Mii LEI</i>	<u>Note</u>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
		<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>
<b>Profit net /(Pierdere) aferenta perioadei Alte elemente ale rezultatului global</b>		<b>3.416</b>	<b>(3.978)</b>	<b>5.332</b>	<b>(266)</b>
<b>Elemente care pot fi reclasificate ulterior in profit sau pierdere:</b>					
(Castig)/Pierdere net(a) aferenta instrumentelor de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global reciclate in contul de profit sau pierdere		(4.275)	2.374	(4.275)	2.374
Castig din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global		11.445	2.796	11.445	2.796
Variatia pierderii asteptate aferente instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global		(12)	42	(12)	42
Impozitul pe profit inregistrat direct in alte elemente ale rezultatului global		(1.152)	(827)	(1.152)	(827)
<b>Elemente care nu vor fi clasificate ulterior in profit sau pierdere:</b>					
Modificari in rezerva de reevaluare a imobilizarilor corporale		(2.198)	(1.704)	(2.198)	(1.704)
Impozitul pe profit inregistrat direct in rezultatul global, aferent modificarilor rezervei de reevaluare		1.558	1.770	1.558	1.770
Castig net din investitii masurate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global		5.904	-	5.904	-
Impozitul pe profit inregistrat direct in rezultatul global, aferent investitiilor masurate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere		(945)	-	(945)	-
<b>Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit pe profit</b>		<b>10.326</b>	<b>4.452</b>	<b>10.326</b>	<b>4.452</b>
<b>Rezultat global</b>		<b>13.742</b>	<b>474</b>	<b>15.657</b>	<b>4.186</b>
Profit/(Pierdere) atribuibil(a) catre:					
-Detinatorii de actiuni ai societatii mama		3.416	(3.978)	5.332	(266)
-Interese minoritare		-	-	-	-
<b>Profit/(Pierdere) in perioada</b>		<b>3.416</b>	<b>(3.978)</b>	<b>5.332</b>	<b>(266)</b>
Rezultat global atribuibil catre:					
-Detinatorii de actiuni ai societatii mama		13.742	474	15.657	4.186
-Interese minoritare		-	-	-	-
<b>Rezultat global</b>		<b>13.742</b>	<b>474</b>	<b>15.657</b>	<b>4.186</b>
<b>Castig per actiune (de baza si diluat)</b>	39	<b>0,0011</b>	<b>(0,0018)</b>	<b>0,0017</b>	<b>(0,0001)</b>

Situatiile financiare consolidate si individuale au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 24 martie 2020 si au fost semnate in numele acestuia de:

Daniela Iliescu

Codin Nastase

Director General

Director General Adjunct

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A POZITIEI FINANCIARE  
LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

<i>Mii LEI</i>	Nota	Grup		Banca	
		31 decembrie <u>2019</u>	31 decembrie <u>2018</u>	31 decembrie <u>2019</u>	31 decembrie <u>2018</u>
<b>Active</b>					
Numerar si echivalente de numerar	17	437.958	517.436	428.495	510.747
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	18	58.293	68.350	31.046	7.326
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	19	445.338	651.475	445.338	651.373
Plasamente la banci	20	5.683	5.613	5.683	5.613
Credite si avansuri acordate clientelei	21	1.653.586	1.593.914	1.588.274	1.543.019
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	22	340.759	368.115	340.759	368.115
Investitii imobiliare	23	130.302	79.942	130.100	77.326
Active imobilizate detinute in vederea vanzarii	24	7.417	20.090	7.417	20.090
Titluri de participare detinute in filiale	25	-	-	30.469	31.725
Alte active financiare	26	8.270	19.695	8.591	18.856
Alte active	27	12.323	9.662	11.197	11.729
Creanta privind impozitul amanat	16	16.913	22.995	16.800	23.215
Imobilizari necorporale	28	45.763	42.799	44.377	41.049
Imobilizari corporale	29	108.589	143.698	105.265	143.319
<b>Total active</b>		<b><u>3.271.194</u></b>	<b><u>3.543.784</u></b>	<b><u>3.193.811</u></b>	<b><u>3.453.502</u></b>
<b>Datorii</b>					
Depozite de la banci	30	18.627	6.951	18.627	6.951
Depozite de la clienti	31	2.728.114	3.057.030	2.733.713	3.064.601
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	32	46.772	37.403	-	-
Alte datorii financiare	33	86.455	98.844	47.655	27.267
Provizioane	34	8.724	10.384	8.348	9.964
Alte datorii	35	5.527	3.935	4.965	3.472
Datorii subordonate	36	34.348	23.373	23.951	23.373
Titluri de datorie emise	37	23.021	-	23.021	-
<b>Total Datorii</b>		<b><u>2.951.588</u></b>	<b><u>3.237.920</u></b>	<b><u>2.860.280</u></b>	<b><u>3.135.628</u></b>

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A POZITIEI FINANCIARE  
LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

	Nota	Grup		Banca	
		31 decembrie 2019	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
<i>Mii LEI</i>					
Capitaluri proprii					
Capital social	38	315.829	315.829	315.829	315.829
Prime de fuziune	38	(67.569)	(67.569)	(67.569)	(67.569)
Actiuni proprii rascumparate	38	(1.134)	(1.134)	-	-
Pierdere cumulata	38	(24.184)	(34.565)	(9.595)	(21.890)
Rezerve din reevaluare	41	54.238	51.438	52.440	49.639
Rezerve pentru riscurile bancare generale	41	15.301	15.301	15.301	15.301
Rezerve legale	41	12.447	11.886	12.447	11.886
Alte rezerve	41	14.678	14.678	14.678	14.678
<b>Total capitaluri proprii</b>		<b>319.606</b>	<b>305.864</b>	<b>333.531</b>	<b>317.874</b>
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>		<b>3.271.194</b>	<b>3.543.784</b>	<b>3.193.811</b>	<b>3.453.502</b>

Situatiile financiare consolidate si individuale au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 24 martie 2020 si au fost semnate in numele acestuia de:

Daniela Iliescu  
Director General

Codin Nastase  
Director General Adjunct

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

GRUP	Mii LEI	Capital social	Prima de fuziune	Actiuni proprii Rascumparate	Rezerve din reevaluarea activelor financiare FVOCI	Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale	Rezerve legale	Rezerva generala pentru riscuri bancare	Alte rezerve	Pierdere cumulata	Total capitaluri proprii atribuibile societatii mama	Interese care nu controleaza	Total capitaluri proprii
<b>Sold la 1 ianuarie 2019</b>		<b>315.829</b>	<b>(67.569)</b>	<b>(1.134)</b>	<b>(2.391)</b>	<b>53.829</b>	<b>11.886</b>	<b>15.301</b>	<b>14.678</b>	<b>(34.565)</b>	<b>305.864</b>	-	<b>305.864</b>
<b>Rezultatul global</b>													
Profitul perioadei		-	-	-	-	-	-	-	-	3.416	3.416	-	<b>3.416</b>
<i>Alte elemente ale rezultatului global</i>													
Pierdere neta aferenta instrumentelor de datorie FVOCI reciclata in contul de profit sau pierdere					(4.275)						(4.275)		(4.275)
Pierdere asteptata aferenta instrumentelor de datorie FVOCI					(12)						(12)		(12)
Castig din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de datorie FVOCI					10.293						10.293		10.293
Câștig net pe instrumente de capitaluri proprii FVOCI					4.960						4.960		4.960
Modificari in rezerva de reevaluare a imobilizarilor						(640)					(640)		(640)
<b>Total rezultat global al perioadei</b>		-	-	-	<b>10.966</b>	<b>(640)</b>	-	-	-	-	<b>10.326</b>	-	<b>10.326</b>
Rezerve de reevaluare realizata		-	-	-	-	(7.526)	-	-	-	7.526	-	-	-
Constituirea rezervelor legale		-	-	-	-	-	561	-	-	(561)	-	-	-
<b>31 decembrie 2019</b>		<b>315.829</b>	<b>(67.569)</b>	<b>(1.134)</b>	<b>8.575</b>	<b>45.663</b>	<b>12.447</b>	<b>15.301</b>	<b>14.678</b>	<b>(24.184)</b>	<b>319.606</b>	-	<b>319.606</b>

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

GRUP	Mii LEI			Rezerve din	Rezerve din	Rezerva					Total capitaluri		Interese care nu controleaza	Total capitaluri proprii
	Capital social	Prima de fuziune	Actiuni proprii rascumperate	reevaluarea activelor disponibile pentru vanzare	reevaluarea activelor financiare evaluate la („FVOCI”)	Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale	Rezerve legale	Rezerva generală pentru riscuri bancare	Alte rezerve	Pierdere cumulata	atribuibile societatii mama			
<b>Sold la 1 ianuarie 2018</b>	<b>231.418</b>	<b>(67.569)</b>	<b>(1.055)</b>	<b>(10.270)</b>	-	<b>63.132</b>	<b>11.886</b>	<b>15.301</b>	<b>14.678</b>	<b>(33.069)</b>	<b>224.452</b>	-	<b>224.452</b>	
Modificari din aplicarea initiala a IFRS 9	-	-	-	10.270	(6.777)	-	-	-	-	(6.887)	(3.394)	-	(3.394)	
<b>Sold retratat la 1 ianuarie 2018</b>	<b>231.418</b>	<b>(67.569)</b>	<b>(1.055)</b>	-	<b>(6.777)</b>	<b>63.132</b>	<b>11.886</b>	<b>15.301</b>	<b>14.678</b>	<b>(39.956)</b>	<b>221.058</b>	-	<b>221.058</b>	
<b>Rezultat global</b>														
Pierdere perioadei	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.978)	(3.978)	-	(3.978)	
<i>Alte elemente ale rezultatului global</i>														
Castig net aferent instrumentelor de datorie FVOCI reciclata in contul de profit sau pierdere					2.374						2.374		2.374	
Pierdere asteptata aferenta instrumentelor de datorie FVOCI					42						42		42	
Castig din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de datorie FVOCI					1.969						1.969		1.969	
Modificari in rezerva de reevaluare a imobilizarilor					-	66					66		66	
<b>Total rezultat global al perioadei</b>	-	-	-	-	<b>4.386</b>	<b>66</b>	-	-	-	<b>(3.978)</b>	<b>474</b>	-	<b>474</b>	
Rezerve de reevaluare realizate <i>Tranzactii cu actionarii</i>						(9.369)				9.369	-		-	
Crestere capital social prin emisiune de actiuni	84.411	-	-	-	-	-	-	-	-	-	84.411	-	84.411	
Cumpărări de acțiuni proprii			(79)	-	-	-	-	-	-	-	(79)		(79)	
<b>Sold la 31 decembrie 2018</b>	<b>315.829</b>	<b>(67.569)</b>	<b>(1.134)</b>	-	<b>(2.391)</b>	<b>53.829</b>	<b>11.886</b>	<b>15.301</b>	<b>14.678</b>	<b>(34.565)</b>	<b>305.864</b>	-	<b>305.864</b>	

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

<b>Banca</b>	<b>Mii LEI</b>	<b>Capital social</b>	<b>Prima de fuziune</b>	<b>Rezerve din reevaluarea activelor financiare „FVOCI”</b>	<b>Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale</b>	<b>Rezerve legale</b>	<b>Rezerva generala pentru riscuri bancare</b>	<b>Alte rezerve</b>	<b>Pierdere cumulata</b>	<b>Total capitaluri proprii</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2019</b>		<b>315.829</b>	<b>(67.569)</b>	<b>(2.391)</b>	<b>52.030</b>	<b>11.886</b>	<b>15.301</b>	<b>14.678</b>	<b>(21.890)</b>	<b>317.874</b>
<b>Rezultat global</b>										
Profit aferent perioadei		-	-	-	-	-	-	-	5.332	5.332
<i>Alte elemente ale rezultatului global</i>										
Pierdere neta aferenta instrumentelor de datorie FVOCI reciclata in contul de profit sau pierdere				(4.275)						(4.275)
Pierdere asteptata aferenta instrumentelor de datorie FVOCI				(12)						(12)
Castig din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de datorie FVOCI				10.293						10.293
Câștig net pe instrumente de capitaluri proprii FVOCI				4.960						4.960
Modificari in rezerva de reevaluare a imobilizarilor					(640)					(640)
<b>Total rezultat global al perioadei</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10.966</b>	<b>(640)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5.332</b>	<b>15.657</b>
Rezerve de reevaluare realizate		-	-	-	(7.526)	-	-	-	7.526	-
Constituirea rezervei legale		-	-	-	-	561	-	-	(561)	-
<b>Sold la 31 decembrie 2019</b>		<b>315.829</b>	<b>(67.569)</b>	<b>8.575</b>	<b>43.865</b>	<b>12.447</b>	<b>15.301</b>	<b>14.678</b>	<b>(9.595)</b>	<b>333.531</b>

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Banca	Mii LEI	Capital social	Prima de fuziune	Rezerve din	Rezerve	Rezerve din	Rezerve	Rezerwa	Alte	Pierdere	Total
				reevaluarea activelor disponibile pentru vanzare	afere ntele „FVOCI”	reevaluarea imobilizarilor corporale	legale	general a pentru riscuri bancare			
<b>Sold la 1 ianuarie 2018</b>		<b>231.418</b>	<b>(67.569)</b>	<b>(10.270)</b>	-	<b>61.333</b>	<b>11.886</b>	<b>15.301</b>	<b>14.678</b>	<b>(25.226)</b>	<b>231.551</b>
Modificari din aplicarea initiala a IFRS 9		-	-	10.270	(6.777)	-	-	-	-	(5.767)	(2.274)
<b>Sold retratat la 1 ianuarie 2018</b>		<b>231.418</b>	<b>(67.569)</b>	-	<b>(6.777)</b>	<b>61.333</b>	<b>11.886</b>	<b>15.301</b>	<b>14.678</b>	<b>(30.993)</b>	<b>229.277</b>
<b>Rezultat global</b>											
Pierdere perioada		-	-	-	-	-	-	-	-	(266)	(266)
<i>Alte elemente ale rezultatului global</i>											
Castig net aferent instrumentelor de datorie FVOCI reciclată in contul de profit sau pierdere					2.374						2.374
Pierdere asteptata aferenta instrumentelor de datorie FVOCI					42						42
Castig din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de datorie FVOCI					1.969						1.969
Modificari in rezerva de reevaluare a imobilizarilor						66					66
<b>Total rezultat global al perioadei</b>		-	-	-	<b>4.386</b>	<b>66</b>	-	-	-	<b>(266)</b>	<b>4.186</b>
Rezerve de reevaluare realizate						(9.369)				9.369	-
<i>Tranzactii cu actionarii</i>											
Crestere capital social prin emisiune de actiuni		84.411	-	-	-	-	-	-	-	-	84.411
<b>Sold la 31 decembrie 2018</b>		<b>315.829</b>	<b>(67.569)</b>	-	<b>(2.391)</b>	<b>52.030</b>	<b>11.886</b>	<b>15.301</b>	<b>14.678</b>	<b>(21.890)</b>	<b>317.874</b>

Situatiile financiare consolidate si individuale au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 24 martie 2020 si au fost semnate in numele acestuia de:

Daniela Iliescu

Director General

Codin Nastase

Director General Adjunct

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE TREZORERIE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>
<b>Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare</b>				
Dobanzi incasate	170.643	160.122	156,993	144.350
Dobanzi platite	(39.818)	(38.223)	(36,411)	(35.653)
Comisioane si speze incasate	31.716	28.814	30,814	27.578
Comisioane si speze platite	(5.400)	(5.667)	(4,090)	(3.950)
Pierderi rezultate din instrumente financiare derivate	54	(217)	115	(415)
Castiguri nete din instrumente financiare si alte venituri din exploatare	(5.902)	15.036	(7,871)	15.123
Recuperari din credite scoase in afara bilantului	23.804	40.012	23,749	39.726
Plati in numerar catre angajati	(68.820)	(78.785)	(63,907)	(74.512)
Plati in numerar catre furnizori	(58.924)	(41.517)	(53,961)	(37.666)
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(876)	(715)	-	-
<b>Flux net de numerar din profitul de exploatare inainte de modificarile activelor si pasivelor de exploatare</b>	<b><u>46.477</u></b>	<b><u>78.860</u></b>	<b>45.431</b>	<b><u>74.581</u></b>
<b>Modificari ale activelor de exploatare</b> (Cresterea)/Descresterea:				
-creditelor si avansurilor acordate bancilor	(66)	2.804	(66)	(528)
- activelor financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	18.368	32.013	(10,637)	21.706
-creditelor si avansurilor acordate clientelei	(87.694)	(262.956)	(76,218)	(258.887)
-altor active financiare	12.622	(7.063)	14,637	(3.976)
<b>Total modificari ale activelor de exploatare</b>	<b><u>(56.770)</u></b>	<b><u>(235.202)</u></b>	<b><u>(72.284)</u></b>	<b><u>(241.685)</u></b>
<b>Modificari ale pasivelor de exploatare</b> (Descresterea)/ Cresterea:				
- depozitelor de la alte banci	11.668	(88.996)	11,667	(88.996)
- datoriilor privind clientela	(331.155)	(175.561)	(333,130)	(193.005)
- altor datorii financiare	(47.324)	(11.909)	(14,766)	10.019
<b>Total modificari ale pasivelor de exploatare</b>	<b><u>(366.811)</u></b>	<b><u>(276.466)</u></b>	<b><u>(336.228)</u></b>	<b><u>(271.982)</u></b>
<b>Numerar net folosit in activitatea de exploatare</b>	<b><u>(377.104)</u></b>	<b><u>(432.808)</u></b>	<b><u>(363.081)</u></b>	<b><u>(439.086)</u></b>
<b>Flux de numerar in activitatea de investitii</b>				
Actizitii de titluri de investitii evaluate la FVOCI	(326.623)	(286.345)	(326,623)	(286.345)
Vanzari de titluri de investitii evaluate la FVOCI	538.908	584.883	534,034	584.985
Achizitii investitii la cost amortizat	(23.726)	(170.458)	(23,726)	(170.458)
Achizitii de instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	(3.264)
Venituri din vanzarea instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	2.299
Maturitati de investitii la cost amortizat	54.706	112.688	54,706	112.688
Dividende incasate	1.721	1.971	8,786	6.826
Vanzari de investitii imobiliare, active detinute in vederea vanzarii si imobilizari corporale	27.769	449	25,355	-
Achizitii de imobilizari corporale si necorporale	(21.894)	(11.530)	(18,796)	(11.608)
<b>Numerar net generat de activitatea de investitii</b>	<b><u>250.862</u></b>	<b><u>231.658</u></b>	<b><u>253.736</u></b>	<b><u>235.123</u></b>



**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE TREZORERIE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>
<b>Fluxuri de numerar din activitatea de finantare</b>				
Trageri de imprumuturi de la alte institutii financiare	9.277	-	-	-
Rambursari de imprumuturi de la alte institutii financiare	-	(2.476)	-	(45)
Imprumut subordonat	10.396	57.368	-	57.369
Emisiune de actiuni	-	20.762	-	20.841
Emisiune de titluri de datorie	23.430	-	23.430	-
<b>Numerar net generat de activitatea de finantare</b>	<b><u>43.103</u></b>	<b><u>75.654</u></b>	<b><u>23.430</u></b>	<b><u>78.165</u></b>
<b>Efectul variatiilor de curs de schimb asupra numerarului si a echivalentelor de numerar</b>	<b><u>3.661</u></b>	<b><u>18</u></b>	<b><u>3.661</u></b>	<b><u>20</u></b>
<b>(Descresterea) numerarului si a echivalentelor de numerar</b>	<b>(79.478)</b>	<b>(125.478)</b>	<b>(82.253)</b>	<b>(125.778)</b>
Numerar si echivalente de numerar la inceputul perioadei	<u>517.436</u>	<u>642.914</u>	<u>510.747</u>	<u>636.525</u>
<b>Numerar si echivalente de numerar la sfarsitul perioadei</b>	<b><u>437.958</u></b>	<b><u>517.436</u></b>	<b><u>428.495</u></b>	<b><u>510.747</u></b>

Situatiile financiare consolidate si individuale au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 24 martie 2020 si au fost semnate in numele acestuia de:

Daniela Iliescu  
Director General

Codin Nastase  
Director General Adjunct

**1. ENTITATEA RAPORTOARE**

Structura Grupului Patria Bank la data de 31 decembrie 2019 este urmatoarea:

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

Sediul Social: Șoseaua Pipera, nr. 42, clădirea Globalworth Plaza, et. 7, 8 și 10, București, Sector 2, România, cod poștal 020112.

La data de 31 decembrie 2019 si 31 decembrie 2018 Banca este controlata in ultima instanta de catre Emerging Europe Accession Fund Cooperatief U.A. („EEAF”) detinatorul unic al EEAF Financial Services B.V.. Investitorii principali ai acestui fond sunt urmatorii: Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare, Fondul European de Investitii (parte din grupul Bancii Europene de Investitii), DEG - Deutsche Investitions - und Entwicklungsgesellschaft GmbH, Banca de Comert si Dezvoltare a Marii Negre.

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

- **Patria Credit IFN SA – Filiala** - ("IFN") este o societate inregistrata in Romania din 12 februarie 2004 si este autorizata de Banca Nationala a Romaniei („BNR”) sa desfasoare activitati de creditare. Incepand cu data de 28 septembrie 2007, Societatea este inregistrata in Registrul General al Institutiiilor Financiare Nebancare („IFN”) al BNR, iar din 26 februarie 2008 Societatea a fost inregistrata si in Registrul Special al BNR.

Patria Credit IFN este specializata in creditarea si microfinantarea rurala si este sub controlul Patria Bank SA (99,998 %).

- **SAI Patria Asset Management SA (fosta SAI Carpatica Asset Management SA) – Filiala** - si cele 4 fonduri de investitii administrate de aceasta – FDI Patria Stock, FDI Patria Global, FDI Patria Obligatiuni, FDI Patria Euro Obligatiuni, este autorizata de catre ASF avand ca activitate principala administrarea fondurilor deschise de investitii. Aceasta este o companie aflata sub controlul Patria Bank SA, ce detine o participatie de 99,99% in capitalul social si drepturile de vot ale filialei.

- **Patria Investments SA** (fosta SAI Patria Asset Management SA, fosta SAI Intercapital Investment Management SA) - **Filiala radiata in 2019** in urma finalizarii procesului de lichidare voluntara. Societatea a functionat ca societate de administrare a investitiilor, dar in urma hotararii Adunarii

Generale Extraordinare a Actionarilor SAI Patria Asset Management SA din data de 19.09.2017, compania a decis retragerea de pe piata de capital (intrucat Patria Bank detinea la acel moment pachetul majoritar de actiuni la doua societati de administrare a investitiilor).

Activitatea de administrare a fondurilor de investii a fost intrerupta incepand cu data de 19 octombrie 2017, compania solicitand si obtinand retragerea autorizatiei de functionare de la ASF la finalul anului 2017. In cursul anului 2018 Patria Bank a efectuat demersurile necesare lichidarii subsidiarei Patria Investments SA conform procedurilor legale, proces care s-a incheiat in ianuarie 2019. Pentru scopul prezentarii situatiilor financiare ale Grupului la 31 decembrie 2018, au fost incluse rezultatele acestei subsidiare in situatia rezultatului global; impactul nefiind material pentru rezultatul Grupului.

- **SC Imobiliar Invest SRL** (in lichidare voluntara) – **Filiala** – situata in Sibiu, Str. Autogarii, nr. 1, are ca activitate principala vanzarea si cumpararea proprietatilor imobiliare proprii si se afla in proces de lichidare voluntara. Aceasta este o companie aflata sub coordonarea Patria Bank SA, ce detine o participatie de 100% in capitalul social si drepturile de vot. Conform deciziei 51397/ 21.07.2014, Banca Comerciala Carpatica SA a decis dizolvarea societatii urmata de lichidarea voluntara a acesteia. Procesul de lichidare este estimat a se finaliza in primul semestru al anului 2020.
- **Carpatica Invest SA** (in dizolvare) – **Filiala** - SSIF Carpatica Invest S.A. are sediul in Sibiu, strada Mihai Vitezeu, nr. 5. SSIF Carpatica Invest S.A. a fost o societate de servicii de investitii financiare care a functionat conform reglementarilor ASF. Patria Bank S.A. detine 95,68% din actiunile sale. Autoritatea de Supraveghere Financiara a luat decizia suspendarii activitatii de tranzactionare a SSIF Carpatica Invest S.A., considerand ca societatea nu respecta prevederile legale in ceea ce priveste nivelul fondurilor proprii, iar actionarul principal la acel moment, Banca Comerciala Carpatica SA, a luat hotararea dizolvarii societatii. Avand in vedere decizia de dizolvare precum si impactul nesemnificativ al consolidarii SSIF Carpatica Invest SA, Grupul a luat decizia de a modifica perimetrul de consolidare in anul 2018 si 2019 excluzand SSIF Carpatica Invest SA. Pe rolul Tribunalului Bucuresti, se afla dosarul penal nr. 19883/3/2017\*a1, in care Carpatica Invest S.A. are calitatea de inculpat. Prin incheierea din data de 24.04.2018 s-a dispus suspendarea procesului de dizolvare sau lichidare, masura ce a fost contestata de catre lichidatorul judiciar si solutionata favorabil. Continuarea procedurii de faliment este dependenta de modul de solutionare a dosarului penal si de ridicarea sechestrului asupra bunurilor debitorului.

La data de 31 decembrie 2018 - Grupul Patria Bank („Grupul”) include Patria Bank SA („Banca”/ „PBK”), (rezultata din fuziunea inversa dintre Banca Comerciala Carpatica si Patria Bank din 2017, fosta Nextebank pana in 2016), Patria Credit IFN SA („IFN”), SAI Patria Asset Management SA (fosta SAI Carpatica Asset Management SA) impreuna cu fondurile de investitii gestionate: FDI Patria Stock, FDI Patria Global si FDI Patria Obligatiuni, Patria Investments SA (fosta SAI Patria Asset Management SA) -in lichidare, Imobiliar Invest SRL – in lichidare, SSIF Carpatica Invest SA - in dizolvare, neconsolidat. Patria Bank SA este Societatea-mama a Grupului.

**2. BAZELE INTOCMIRII****a) Declaratie de conformitate**

Situatiile financiare ale Grupului au fost intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana („IFRS”).

Grupul efectueaza inregistrarile contabile in lei romanesti („LEI”) in conformitate cu Legea contabilitati din Romania si reglementarile contabile si de raportare emise de Banca Nationala a Romaniei („BNR”). Toate aceste evidente contabile ale Grupului sunt denumite in continuare conturi statutare.

Patria Bank SA este rezultatul fuziunii prin absorbtie dintre fosta Banca Comerciala Carpatica S.A. (ca entitate absorbanta) si fosta Patria Bank S.A. (ca entitate absorbita), care a avut loc la 1 mai 2017.

Patria Bank a fost anterior sub conducerea EEAF, majoritatea actionarilor Patria Bank SA, si aria consolidarii a cuprins cele doua banci: Patria Bank SA si Banca Comerciala Carpatica, atat filialele acestora Patria Credit IFN, Patria Investments, SAI Carpatica Asset Management, Imobiliar Invest SRL si cele 3 fonduri FDI Carpatica Stock, FDI Carpatica Global si FDI Carpatica Obligatiuni, cat si cele doua entitati aflate in proces de lichidare voluntara.

Patria Bank este societatea-parinte a Grupului. In consecinta, situatiile financiare consolidate intocmite de Patria Bank reprezinta cel mai inalt nivel de consolidare al entitatilor Grupului.

Patria Bank SA, entitatea rezultata in urma fuziunii, a adoptat ca politica contabila aplicata procesului de fuziune metoda *Predecessor Accounting*, potrivit careia situatiile financiare ale entitatii rezultate din fuziune reprezinta o continuare a situatiilor financiare consolidate ale celor doua entitati inainte de fuziune, rezultata prin aplicarea IFRS 3 care mentioneaza data achizitiei martie 2016, si cumparatorul, Patria Bank.

**b) Bazele evaluarii**

Situatiile financiare au fost intocmite pe baza conventiei costului istoric, actualizat in conformitate cu recunoasterea initiala a instrumentelor financiare la valoarea justa, reevaluarea terenurilor si cladirilor, activelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, a instrumentelor financiare inregistrate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere si activelor imobilizate detinute pentru vanzare. Principalele politici contabile utilizate la intocmirea prezentelor situatii financiare consolidate sunt prezentate mai jos. Aceste politici contabile au fost aplicate in mod consecvent in ambele perioade de raportare prezentate. Pentru intocmirea acestor situatii financiare consolidate si separate, unele comparative au fost retratate pentru a prezenta informatii comparabile cu cele reflectate pentru 31 decembrie 2019.

Grupul a pregatit aceste situatii financiare consolidate in conformitate cu Ordinul BNR nr.27/2010 si Legii contabilitatii nr. 82/1991 republicata, impreuna cu modificarile si completarile ulterioare si in conformitate cu IFRS. Banca a pregatit aceste situatii financiare individuale in conformitate cu Ordinul BNR nr.27/2010 si Legii contabilitatii nr. 82/1991 republicata, impreuna cu modificarile si completarile ulterioare si in conformitate cu IFRS.

**c) Bazele consolidarii**

Situatiile financiare consolidate cuprind situatiile financiare ale Patria Bank S.A. si toate filialale sale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019 si 31 decembrie 2018.

Banca inregistreaza separat participatiile in filiale, la cost in situatiile financiare individuale, mai putin fondurile de investitii, care sunt evaluate la valoarea justa – valoarea unitara a activului net si preventate in categoria Active evaluate la valoare justa prin contul de profit si pierdere.

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

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

Entitatile din Grup sunt inregistrate in Romania si tin evidenta contabila si intocmesc situatiile financiare statutare dupa cum urmeaza:

- Banca, Patria Investments SA, SAI Patria Asset Management SA, FDI Patria Stock, FDI Patria Global, FDI Patria Obligatiuni, FDI Patria EURO Obligatiuni conform IFRS adoptat de catre Uniunea Europeana;
- Patria Credit IFN SA, SC Imobiliar Invest SRL conform legilor contabile din Romania.

Grupul prezinta interese care nu controleaza in situatiile financiare consolidate, separat de capitalurile proprii ale societatii mama.

Interesele care nu controleaza sunt evaluate direct proportional cu procentul pe care il detine societatea mama in activul net al filialelor. Modificarile in participatia societatii mama la o filiala, care nu duc la pierderea controlului filialei, sunt reflectate ca tranzactii de capitaluri proprii.

**d) Bazele intocmirii situatiilor financiare – principiul continuitatii activitatii**

Pregatirea situatiilor financiare consolidate si individuale se bazeaza pe ipoteza continuitatii activitatii care implica evaluarile, estimarile si ipotezele conducerii Grupului referitoare la venituri, cheltuieli, active, pasive, fluxuri de numerar, lichiditate si cerintele de capital ale Grupului. Incertitudinea in legatura cu aceste ipoteze si estimari ar putea conduce la rezultate care necesita ajustari semnificative ale activelor, pasivelor si cerintelor de capital in perioadele viitoare.

Capacitatea Grupului de a-si continua activitatea planificata depinde, asa cum este prezentat mai jos, de continuarea activitatilor care au ajutat Grupul sa obtina profit in 2019 (dupa ce Banca aproape a atins in 2018 punctul de rentabilitate), de sprijinul financiar al actionarilor, de atragerea instrumentelor de capital de nivel 2 de la noi investitori, precum si de respectarea reglementarilor Bancii Naționale a României.

Vedeti si nota 46 Evenimente ulterioare, pentru impactul potential al COVID-19 asupra activitatii Grupului.

**(1) Aspecte operationale**

In 2019 Banca a inregistrat un rezultat pozitiv de 5,33 milioane LEI, dupa ce in 2018 Banca a ajuns la punctul de rentabilitate cu o pierdere marginala în valoare de 0.27 milioane LEI. Acest rezultat pozitiv a fost atins, in doar 2 ani si 8 luni de la fuziune, pe fondul cresterii activitații comerciale (in special a cresterii creditarii, pe segmentele: IMM, microintreprinderi si Agro), a diversificarii veniturilor din comisioane, a optimizarii în domeniul activelor fixe neproductive si un management robust al riscurilor.

Atingerea profitabilitatii Grupului reprezinta efectul cumulativ al deciziilor strategice pe care Banca le-a implementat, concretizate in urmatoarele reperi financiare evidentiata in 2019 fata de anul 2018:

- **Cresterea organica pe toate liniile de activitate** prin vanzari de credite de peste 841 milioane LEI in 2019, ceea ce a dus la o crestere a portofoliului net de credite cu 7% sau 104 milioane LEI;
- **Cresterea rezultatului operational inainte de costul riscului cu 29,5 milioane LEI** prin ambele componente: cresterea veniturilor operationale si reducerea costurilor.
- **Cresterea veniturilor operationale cu 7,0 milioane LEI**, +4% fata de 2018;
- **Optimizarea si reducerea costurilor operationale inainte de costul riscurilor cu 14%**, sau -22,5 milioane LEI;

Dinamica portofoliului de credite este favorabila pentru sub-portofoliul de credite performante, cu 7% crestere anuala de la 1.385 milioane LEI în 2018 la 1.490 milioane LEI în 2019. Pentru portofoliul de credite neperformante, a fost înregistrată o scădere cu 40% fata de anul anterior, de la 349 milioane LEI în 2018 la 208 milioane LEI în 2019.

Pe tot parcursul anului 2019, Banca a întreprins acțiuni menite să îmbunătățească rata creditelor neperformante prin:

- scoaterea in afara bilantului a creditelor cu o valoare brută totală de 62 milioane LEI

- și vanzari de credite neperformante în valoare de 126 milioane LEI reprezentad expuneri din bilanț și 220 milioane LEI expuneri din afara bilanțului.

O reducere de 40% a creditelor neperformante brute indică un pas important în strategia de curățare a bilanțului Băncii.

Îmbunătățirea procesului de recuperare a creditelor neperformante in 2019 a dus la recuperări totale de aproximativ 10,5 milioane EUR în expuneri din bilanț și în afara bilanțului. La rândul său, aceasta a dus la o reducere semnificativă a ratei expunerilor neperformante calculate conform FINREP de la 14,9% în decembrie 2018 la 9,86% la sfârșitul anului 2019.

Cresterea portofoliului de credite a dus la o îmbunătățire a raportului brut de credite / depozite (62% la 31 decembrie 2019 față de 57% la 31 decembrie 2018).

**(2) Aspecte privind ratele de capital****Consolidarea bazei de capital in cursul anului 2019**

Pentru a asigura imbunatatirea indicatorilor de capital impusi de Banca Naționala a României în baza reglementarilor aplicabile instituțiilor de credit din UE, în septembrie 2019 Banca a desfasurat o emisiune de obligatiuni subordonate, negarantate si neconvertibile, în valoare de 5.000.000 EUR.

Obligațiunile au fost emise la 20 septembrie 2019, avand o valoare nominală de 500 EUR/obligațiune, o scadență de 8 ani și o rată a dobânzii (fixă) de 6,50% / an.

În data de 10 octombrie 2019, Banca Națională a României a aprobat, la cererea Băncii, includerea obligațiunilor negarantate, subordonate, în valoare de 5.000.000 EUR în Fondurile Proprii de nivel 2 ale Băncii. Emisiunea de obligațiuni a fost listată pe piața reglementată gestionată de Bursa de Valori București (BVB), pe baza unui prospect de admitere la tranzacționare aprobat de Autoritatea de Supraveghere Financiară. Obligațiunile au început să se tranzacționeze cu tickerul PBK27E la 27 noiembrie 2019.

**La 31 decembrie 2019:**

**La nivel individual**, rata de acoperire a capitalului (Total Capital Ratio) este de 17,75%, depasind limita TSCR (11,18%) si peste limita minima OCR de 13,68% (TSCR plus amortizorul de conservare a capitalului de 2,5%), înregistrând o crestere față de nivelul de 15,78% de la sfârșitul anului 2018. Cresterea ratei de acoperire a capitalului a fost susținuta de majorarea Fondurilor Proprii de nivel 2 care a avut loc în luna octombrie 2019 (dupa cum s-a menționat mai sus) si de îmbunatașirea rezultatului net din 2019. Limita TSCR pentru capitalul total a fost majorata din martie 2019 de la 10,93% la 11,18% dupa finalizarea Procesului de Supraveghere si Evaluare (SREP) realizat de Banca Naționala a României în 2018. Incepand cu 1 ianuarie 2020 limita TSCR pentru capitalul total a fost majorata la 11,71%.

Indicatorul CET 1 este de 15,34%, peste limita TSCR (6,29%) si peste limita OCR (8,79%) iar rata fondurilor proprii de nivel 1 este 15,34% peste limita TSCR (8,39%) si peste limita OCR (10,89%).

**La nivel consolidat**, rata de acoperire a capitalului (Total Capital Ratio) este de 17,40%, depasind limita TSCR (11,35%) si peste limita minima OCR de 14,85% (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 în 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) incluzand mentiuni specifice bancilor care au dobândit portofolii de credite (si a caror valoarea a încorporat ajustari la valoarea de piața de la momentul achizitiei). Banca se califica pentru nivelul de 1% al amortizorului de risc sistemic la sfârșitul anului 2019. Aceasta a avut un impact pozitiv asupra nivelului cerințelor minime de capital la nivel consolidat. Incepand cu 1 ianuarie 2020 limita TSCR la nivel consolidat pentru capitalul total a fost majorata la 11,89%.

Indicatorul CET 1 este de 14,92%, peste limita TSCR (6,38%) si peste limita OCR (9,88%) iar rata fondurilor proprii de nivel 1 este 14,92% peste limita TSCR (8,51%) si peste limita OCR (12,01%).

La 29 februarie 2020, Banca respecta cerințele de capital.

### **(3) Alte informatii**

Pe parcursul anului 2019, Banca a implementat un set de actiuni menite sa asigure respectarea cerințelor BNR adresate Bancii. Aceste cerințe abordeaza atât aspectele operaționale, cât si de afaceri, iar punerea lor în aplicare corespunde obiectivelor avute in vedere de conducerea Bancii. Conform evaluării efectuate de Banca Națională a României, toate cerințele au fost îndeplinite de către Bancă.

Conducerea Bancii considera, ca fiind adecvata aplicarea principiului continuitatii activitatii in pregatirea situatiilor financiare consolidate si individuale, datorita: (1) planurilor propuse de consolidare a bazei de capital de nivel II, (2) de crestere a activitatii concomitent cu optimizarea bazei de costuri astfel incat sa se atinga un prag de rentabilitate sustenabil si (3) datorita pozitiei de lichiditate confortabile. Aceste elemente sunt detaliate mai jos:

#### **i) Plan de afaceri pentru anul 2020**

Pentru anul 2020, Banca intenționeaza sa dezvolte sursele de venit generate in anul 2018 si 2019, continuand cresterea ponderii activelor cu randament mai mare (credite acordate clienților) în totalul activelor sale, ceea ce implica si o crestere corespunzatoare a activelor ponderate la risc. Cresterea dimensiunii portofoliului de credite este de asteptat sa conduca la o crestere a veniturilor din exploatare ale Bancii, în timp ce în paralel se urmareste continuarea optimizarii bazei de costuri ale Bancii, incluzând costul de finantare pentru a atinge obiectivele de rentabilitate. Planul de afaceri include, de asemenea, o continuare a acțiunilor începute în 2018 si continuate în 2019 pentru reducerea dimensiunii activelor neproductive printr-o strategie de vanzare (pentru acele proprietăți clasificate ca fiind active imobilizate detinute in vederea vanzarii) sau o strategie de leasing (pentru cele clasificate drept investitii imobiliare). Acțiunile de vanzare mentionate mai sus vor conduce la o imbunatatire a modului de utilizare a bazei de capital a Bancii, deoarece acestor active li se atribuie o proportie semnificativa de capital.

#### **ii) Consolidarea bazei de capital de nivel 2 a Bancii in anul 2020**

In urma succesului inregistrat in 2019 de crestere a capitalului de rang 2, Planul de Afaceri al Bancii pentru anul 2020 (aprobat de Consiliul de Administrație la 22 ianuarie 2020) include majorarea bazei de capital cu 10.000.000 EUR sub forma capitalului de rangul 2 atras de la noi investitori.

Aceste actiuni de consolidare a bazei de capital sunt menite sa asigure suportul pe parcursul procesului de crestere a portofoliului de credite care va conduce la atingerea unei structuri optime a bilantului.



**iii) Consideratii privind lichiditatea**

Dupa cum s-a mentionat mai sus, Banca are o pozitie de lichiditate puternica, demonstrata prin nivelul principalilor indicatori de lichiditate, cum ar fi LCR (422% la sfarsitul anului 2019 - cu mult peste nivelul mediu al pietei din Romania si peste nivelul minim necesar pentru acest indicator - care este de 100%) si o rata a activelor lichide in total active de 39%. In cursul anului 2020 Banca va trebui sa mentina un nivel al indicatorului LCR de minimum 100% pentru principalele valute (LEI si EUR) si un nivel de minim 250% pentru operatiunile totale exprimate in moneda de raportare (LEI). Excedentul de lichiditate existent la sfarsitul anului 2019 si plasat in active cu randamente scazute va fi gradual investit in cresterea portofoliului de credite.

Pe baza tuturor elementelor mentionate mai sus, conducerea Bancii a facut o evaluare cu privire la principiul continuitatii activitatii si a concluzionat ca principiul continuitatii activitatii este aplicabil ca baza pentru intocmirea situatiilor financiare consolidate si individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019.

**e) Utilizarea estimarilor si judecatilor semnificative**

Intocmirea situatiilor financiare in conformitate cu prevederile IFRS impune utilizarea din partea Conducerii a unor estimari si judecati care afecteaza aplicarea politicilor contabile, precum si valoarea raportata a activelor, datoriilor, veniturilor si cheltuielilor. Rezultatele actuale pot fi diferite de valorile estimarilor.

Estimarile si ipotezele de la baza acestora sunt revizuite periodic. Modificarile estimarilor contabile sunt recunoscute in perioada in care acestea sunt revizuite, daca revizuirea afecteaza doar acea perioada sau in perioada curenta sau viitoare daca revizuirea afecteaza atat perioada curenta cat si pe cea viitoare.

In special, informatiile cu privire la estimarile ce implica un grad ridicat de incertitudine si judecati critice in aplicarea politicilor contabile care au un efect semnificativ asupra situatiilor financiare sunt prezentate in Nota 5.

### 3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE

#### a. Modificari ale unor politici contabile

Grupul a aplicat pentru prima data standardul IFRS 16 incepand cu 1 ianuarie 2019.

Grupul a aplicat IFRS 16 folosind abordarea prospectiva, in baza căreia efectul cumulat al inregistrării initiale nu a fost recunoscut in rezultatul reportat la 1 ianuarie 2019. Detaliile modificarilor politicilor contabile sunt prezentate mai jos. In plus, cerintele de prezentare din IFRS 16 nu au fost aplicate si informațiilor comparative.

##### *i. Defnirea unui contract de leasing*

Anterior, Grupul a stabilit, la initierea unui contract de inchiriere, daca un angajament este sau conține un contract de leasing in conformitate cu IFRIC 4, stabilind daca un Acord contine un contract de Leasing. In prezent, Grupul evalueaza daca un contract este sau contine un contract de inchiriere bazat pe definitia unui contract de leasing, astfel cum se explica în nota 3 litera (b).

La tranzitia la IFRS 16 Grupul a ales practica “expedient to grandfather” de evaluare potrivit careia un contract este de leasing, astfel ca Grupul a aplicat IFRS 16 numai pentru contractele de inchiriere indentificate anterior ca fiind contracte de leasing. Contractele care nu au fost identificate ca fiind de leasing potrivit IAS 17 si IFRIC 4 nu au fost analizate din perspectiva IFRS 16.

##### *ii. Grupul ca un locatar*

Ca locatar, Grupul a inchiriat o serie de spatii pentru unitatile operationale, echipamente IT, ATM-uri si masini. Anterior Grupul a clasificat aceste contracte anterior tranzitiei la IFRS 16 ca si contracte de leasing operational conform IAS 17 avand in vedere faptul ca toate riscurile si beneficiile in legatura cu activul respectiv au fost transferate Grupului. In conformitate cu IAS 16, recunoaste dreptul de utilizare si datoria de leasing pentru spatiile inchiriate, echipamente IT, ATM si masini in bilant.

Mai mult decat atat, Grupul a incheiat contracte noi de inchiriere in anul 2019, mai putin pentru bunurile cu o valoare redusa.

La initierea sau modificarea unui contract de leasing, aloca beneficiile pe componente de leasing in functie de pretul stabilit. Cu toate acestea, in cazul contractelor de inchiriere spatii atat care contin si componente de non-leasing asociate, Grupul a considerat o singura componenta de leasing.

La data tranzitiei, pentru toate contractele de inchiriere, datoria de leasing a fost avaluata la valoarea actuala a ratelor viitoare de leasing, discountata cu cea mai buna aproximare a ratei de dobanda a imprumuturilor practicata pe piata (adica rata la care Patria Bank se poate imprumuta de pe piata interbancara) reprezentand randamentul la titlurile in EUR emise de statul roman.

Dreptul de utilizare a fost recunoscut la valoarea contabila de la data tranzitiei confor IFRS 16, discountata utilizand rata de dobanda de la imprumuturi de la data tranzitiei.

In aplicarea standardului IFRS 16, Grupul aplica o serie de criterii pentru contractele de inchiriere clasificate anterior ca si leasinguri operationale conform IAS 17 si anume:

- analizeaza daca aceste contracte sunt oneroase conform IAS 37 – Provizioane, Active si Datorii contingente inainte de tranzitie ca o alternativa in ceea ce priveste efectuarea unei analize de depreciere;

- nu recunoaste drept de utilizare si datorie de leasing pentru contracte pentru care termenul de inchiriere se incheie pana in 12 luni;
  - nu recunoaste drept de utilizare si datorie de leasing pentru inchirierii cu valori reduse (ex. Echipamente IT);
  - A exclus costurile asociate directe din valoarea dreptului de utilizare la recunoasterea initiala; nu a luat in considerare perioada anterioara datei de tranzitie in determinarea perioadei de leasing
- iii. Grupul ca locator*

Grupul inchiriaza o serie de spatii pe care le clasifica dupa cum urmeaza:

- Leasing financiar in cazul imobilelor si echipamentelor
- Leasing operational in cazul investitiilor imobiliare
- Sub -inchirierea spatiilor inchiriate in conformitate cu IFRS 16

La tranzitia la IFRS 16, Grupul a luat in considerare contractele de sub-inchiriere in care Grupul actioneaza ca si Locator.

*iv. Impactul asupra situatiilor financiare*

La trecerea la IFRS 16, Grupul a recunoscut active suplimentare aferente dreptului de utilizare si datorii suplimentare aferente contractului de leasing in aceeasi valoare.

**Grupul – ca locator**

**Categorie**

Dreptul de utilizare prezentat in cladiri si terenuri  
Dreptul de utilizare prezentat in echipamente  
Dreptul de utilizare prezentat in masini

**Total**

**Mii RON**

**1 ianuarie 2019**

27.366

6.272

-

**33.639**

**Banca – ca locator**

**Categorie**

Dreptul de utilizare prezentat in cladiri si terenuri  
Dreptul de utilizare prezentat in echipamente  
Dreptul de utilizare prezentat in masini

**Total**

**mii RON**

**1 ianuarie 2019**

25.288

6.051

-

**31.339**

Atunci cand evalueaza datoriile aferente contractelor de leasing care au fost clasificate ca si contracte de leasing operational, platile de leasing cu reducere la nivel de grup utilizand o aproximare a ratei dobanzii de imprumut (rata la care Patria Bank ar putea contracta creante garantate) este reprezentata de randamentul datoriei exprimate in EUR emise de statul roman.

**b. Sumarul politicilor contabile semnificative*****Active financiare si datorii financiare******Recunoasterea initiala si evaluare***

Activele si datoriile financiare sunt recunoscute cand Banca devine parte la prevederile contractuale ale instrumentului. Toate achizitiile si vanzarile de active financiare care necesita livrare in intervalul de timp stabilit prin reglementari sau conventii de piata (achizitii si vanzari „in mod regulat”) sunt inregistrate la data tranzactiei, care este data la care Grupul se angajeaza sa cumpere sau sa vanda activul.

La recunoasterea initiala, Grupul evalueaza un activ sau o datorie financiara la valoarea justa plus sau minus, in cazul unui activ financiar sau datorii financiare care nu e evaluat/a la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere, costurile de tranzactionare care sunt incrementale si direct atribuibile achizitiei sau emiterii activului sau datoriei financiare (asa cum sunt comisioanele).

Costurile de tranzactionare ale activelor si datoriilor financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere sunt inregistrate direct in contul de profit sau pierdere. Imediat dupa recunoasterea initiala, Grupul recunoaste o pierdere asteptata de risc de credit („ECL”) pentru activele financiare evaluate la cost amortizat si pentru investitiile in instrumente de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global ceea ce duce la contabilizarea unei pierderi la data inregistrarii activului.

Cand valoarea justa a activului sau datoriei financiare difera de pretul tranzactiei la data recunoasterii initiale, Grupul recunoaste diferenta astfel:

- Daca valoarea justa este reprezentata de un pret cotate intr-o piata activa pentru un activ sau datorie identic/a (Input de nivel 1) sau are la baza o tehnica de evaluare care utilizeaza doar date din piata observabile, atunci diferenta este recunoscuta in contul de profit sau pierdere.
- In toate celelalte cazuri, diferenta este amanata si momentul recunoasterii profitului sau pierderii amanate din ziua intai este determinat pe baza individuala. Aceasta diferenta este fie amortizata pe durata instrumentului, amanata pana cand valoarea justa a instrumentului poate fi determinata utilizand date observabile din piata, sau realizata prin decontare.

**Metode de evaluare*****Costul amortizat si rata efectiva a dobanzii***

Activele financiare sunt evaluate la cost amortizat daca sunt detinute intr-un model de afaceri al carui obiectiv este de a colecta fluxurile de trezorerie contractuale, iar fluxurile de numerar contractate reprezinta numai plati de capital si de dobanda („SPPI”).

Costul amortizat reprezinta valoarea la care activul financiar sau datoria financiara este masurat/a la evaluarea initiala mai putin platile de principal, plus sau minus amortizarea cumulata (utilizand metoda ratei dobanzii efective) a oricaror diferente intre valoarea initiala si valoarea la maturitate si, pentru active financiare, ajustata cu pierderi din depreciere.

Rata efectiva a dobanzii este rata care actualizeaza fluxurile de numerar viitoare estimate pe parcursul duratei asteptate de viata a activului sau datoriei financiare la valoarea bruta contabila a activului financiar (adica costul amortizat inainte de ajustarea pentru depreciere) sau la costul amortizat al datoriei financiare. Calculul nu tine cont de pierderile din credite asteptate si include costurile de tranzactionare, prime sau discounturi si comisioane primite sau platite care fac parte din rata efectiva a dobanzii (cum sunt comisioanele de emitere/acordare a activelor financiare). Pentru active financiare achizitionate sau provenite din credite depreciate („POCI”) Grupul calculeaza rata efectiva ajustata cu riscul de credit, rata care este calculata pe baza costului amortizat al activului financiar in locul valorii brute contabile si incorporeaza astfel impactul pierderilor de credit asteptate in fluxurile de numerar viitoare estimate.

In situatia in care Grupul revizuieste estimarile fluxurilor de numerar viitoare, valoarea contabila a celui activ sau datorie financiara este ajustata pentru a reflecta noul estimat actualizat utilizand rata dobanzii efective initiale a instrumentului. Orice diferente sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere.

In situatia pozitiei financiare, aceste active sunt evaluate la cost amortizat, care reprezinta valoarea contabila bruta minus deprecierea acestor active. Aceste active se regasesc la urmatoarele linii din situatia pozitiei financiare: "Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat", "Credite si avansuri acordate clientelei", "Numerar si echivalente de numerar" si "Alte active financiare".

In Patria Bank SA activele financiare la cost amortizat reprezinta cea mai mare categorie de active financiare; acestea incluzand urmatoarele: cea mai mare parte a imprumuturilor si avansurilor acordate clientilor (cu exceptia anumitor imprumuturi evaluate in mod obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere), imprumuturi interbancare (inclusiv tranzactii repo si reverse repo), depozite la Banca Centrala, sumele in curs de decontare, creante comerciale si alte creante. Investitiile in valori mobiliare evaluate la cost amortizat pot fi achizitionate in diferite scopuri comerciale, cum ar fi: respectarea cerintelor interne sau externe de risc de lichiditate, investirea eficienta a lichiditatii excedentare, pozitia strategica stabilita de managementul bancii, crearea si sprijinirea relatiilor cu clientii, inlocuirea activitatii de creditare cu alte activitati pentru a imbunatati randamentul.

### ***Optiunea valorii juste pentru active financiare***

Grupul poate desemna in mod irevocabil active financiare la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere daca aceasta clasificare duce la eliminarea sau la reducerea in mod semnificativ a unei neconcordante generata de active si datorii care sunt evaluate pe baze diferite. Grupul nu detine active financiare desemnate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere utilizand aceasta optiune.

### ***Venit din dobanzi***

Venitul din dobanzi este calculat aplicand rata efectiva a dobanzii la valoarea bruta contabila a activelor financiare, cu exceptia:

- Active financiare achizitionate sau provenite din credite depreciate, pentru care rata efectiva a dobanzii ajustata cu riscul de credit este aplicata costului amortizat al activului financiar.

- Active financiare care nu sunt POCI („*Purchased or Originated Credit Impaired*”) dar care devin ulterior depreciate (stadiul 3), pentru care venitul din dobanzi este calculat aplicand rata efectiva la costul amortizat (adica la valoarea neta contabila).

Veniturile din dobanzi pentru aceste active sunt calculate utilizand rata efectiva a dobanzii si sunt incluse in pozitia "Venituri din dobanzi nete" in situatia rezultatului global.

Castigurile sau pierderile din depreciere sunt incluse in pozitia "Cheltuieli/venituri cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare”.

## **Active financiare**

### ***i. Clasificare si evaluare ulterioara***

Incepand cu 1 ianuarie 2018 Grupul a implementat IFRS 9 si si-a clasificat activele financiare in urmatoarele categorii de evaluare:

- Valoare justa prin contul de profit sau pierdere („FVPL”);
- Valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global “FVOCI”
- Cost amortizat.

Cerintele de clasificare pentru instrumentele de datorie si de capital sunt prezentate mai jos:

#### *Instrumente de datorie*

Instrumentele de datorie sunt acele instrumente care indeplinesc definitia unei datorii financiare din perspectiva emitentului, cum ar fi credite, obligatiuni guvernamentale si corporative, creante comerciale achizitionate de la clienti in tranzactii de factoring fara recurs.

Clasificarea si evaluarea ulterioara a instrumentelor de datorie depinde de:

- Modelul de afaceri al Grupului pentru administrarea acelui activ; si
- Caracteristicile fluxurilor de numerar ale activului.

In functie de acesti factori, Grupul clasifica instrumentele de datorie intr-una din cele trei categorii de evaluare:

- Cost amortizat: Active care sunt detinute in cadrul unui model de afaceri al carui obiectiv este de a colecta fluxurile de numerar contractuale, iar conditiile contractuale ale activului financiar genereaza fluxuri de numerar care reprezinta numai plati de capital si dobanzi (criteriul “SPPI” = *solely payments of principal and interests*) si care nu sunt desemnate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere. Valoarea contabila a acestor active este ajustata cu pierderile asteptate din depreciere recunoscute si evaluate conform politicii (ii) - Depreciere. Venitul din dobanzi generat de aceste active este recunoscut utilizand metoda ratei dobanzii efective si este prezentat in linia „Venituri din dobanzi si asimilate” din situatia rezultatului global.
- Valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global („FVOCI”): Activele financiare care sunt detinute intr-un model de afaceri al carui obiectiv este atins atat prin colectarea fluxurilor de numerar

contractuale, cat si prin vanzarea de active financiare, iar conditiile contractuale ale activului financiar genereaza fluxuri de numerar care reprezinta numai plati de capital si dobanzi si care nu sunt desemnate la valoare justa prin contul de profit sau pierdere. Modificarile in valoarea contabila sunt inregistrate in alte elemente ale rezultatului global, cu exceptia recunoasterii castigurilor sau pierderilor din depreciere, venitul din dobanzi si castigurilor sau pierderilor din cursul de schimb asupra costului amortizat care sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere. Cand activul financiar este derecunoscut, castigul sau pierderea cumulata recunoscut/a in alte elemente ale rezultatului global este reclasificat/a din capitaluri in contul de profit sau pierdere in linia „Castig/(Pierdere) net/(a) din investitii”. Venitul din dobanzi generat de aceste active este recunoscut utilizand metoda ratei dobanzii efective si este prezentat in linia „Venituri din dobanzi si asimilate” din situatia rezultatului global.

- Valoarea justa prin contul de profit sau pierdere (FVPL): Activele care nu indeplinesc criteriul pentru costul amortizat sau („FVOCI”) sunt evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere. Un castig sau o pierdere a unui instrument de datorie care este evaluat ulterior la FVPL si nu face parte dintr-o relatie de hedging, este recunoscut in contul de profit sau pierdere in cadrul „Venitului net din tranzactionare” in perioada in care acesta apare. Castigul sau pierderea unui instrument de datorie care a fost desemnat la FVPL sau care nu este detinut pentru tranzactionare este prezentat separat in linia „Venit net din tranzactionare”. Venitul din dobanzi generat de aceste active este recunoscut utilizand metoda ratei dobanzii efective si este prezentat in linia „Venituri din dobanzi si asimilate” din situatia rezultatului global.

*Modelul de afaceri:* modelul de afaceri evidentiaza modalitatea in care Grupul administreaza activele pentru generarea fluxurilor de numerar. Altfel spus, daca obiectivul Grupului este exclusiv de a colecta fluxurile de numerar contractuale aferente activelor sau de a colecta atat fluxurile de numerar contractuale si cat si cele generate de vanzarea activelor. Daca niciunul din aceste modele nu este aplicabil (ex: active financiare detinute pentru tranzactionare), atunci activele financiare sunt clasificate ca parte „dintr-un alt model de afaceri” si evaluate FVPL.

Factorii luati in considerare de Grup in stabilirea modelului de afaceri pentru un grup de active includ:

- Experienta anterioara privind modalitatea de realizare/colectare a fluxurilor de numerar aferente activelor
- Modul de evaluare si raportare catre personalul cheie a performantei financiare a activului
- Modul de evaluare si gestionare a riscurilor activului
- Modul de remunerare a managerilor de active

*Fluxuri de numerar care reprezinta numai plati de capital si dobanzi (“SPPI”):* Acolo unde modelul Grupului este de a colecta fluxurile de numerar contractuale sau de a colecta atat fluxurile de numerar contractuale cat si cele generate de vanzarea activelor, Grupul trebuie sa decida/evalueze daca fluxurile de numerar reprezinta doar plati de capital si dobanzi („testul “SPPI”). In aceasta evaluare Grupul ia in considerare daca fluxurile contractuale sunt determinate utilizand o baza consistenta cu cea a unei tranzactii de baza de finantare; adica dobanda include doar valoarea in timp a banilor, riscul de credit, alte riscuri de finantare si o marja de profit. Daca termenii contractuali includ si expuneri la riscuri sau volatilitate care nu sunt consistente cu un aranjament pur de finantare atunci activul financiar este clasificat si evaluat la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere.

Grupul ia in considerare urmatoorii factori in aplicarea testului "SPPI":

- Natura platilor, fie ele "non-autentice" fie "de minimis";
- Drepturi in procedura insolventei cand are loc neplata;
- Acorduri in monede straine;
- Plata anticipata si optiuni de extindere de termen;
- Alte atribute contingente ale platii;
- Acorduri de non-recurs;
- Elementul de valoare in timp a banilor aferent dobanzii;
- Instrumente conectate contractual (transe) si rate de dobanda negative.

Activele financiare care includ derivate incorporate sunt evaluate in intregime pentru determinarea naturii fluxurilor de numerar.

Grupul reclasifica instrumentele de datorie doar atunci cand modelul de afaceri pentru aceste active se modifica. Reclasificarea produce efecte de la inceputul primei perioade de raportare dupa modificare.

#### *Instrumente de capital*

Instrumentele de capital sunt instrumente care indeplinesc definitia capitalurilor din perspectiva emitentului; adica nu includ o obligatie contractuala de a plati dar includ interesul rezidual in activul net al emitentului. Actiunile detinute de Grup sunt incluse in instrumente de capital.

Grupul evalueaza toate instrumentele de capital detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere, cu exceptia situatiilor in care Grupul a ales la recunoasterea initiala sa desemneze irevocabil un instrument de capital la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global. Politica Grupului este de a alege aceasta desemnare irevocabila la („FVOCI”) atunci cand acele investitii sunt detinute pentru alte obiective decat pentru a genera randament investitional. Cand este utilizata aceasta desemnare, castigurile sau pierderile de valoare justa sunt recunoscute in alte elemente ale rezultatului global. Pierderile din depreciere (si reluarile acestor pierderi) nu sunt raportate separat de modificarile in valoarea justa. Dividendele sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere in linia „Alte venituri” in momentul in care dreptul Grupului de ale primi a fost stabilit.

Castigurile sau pierderile instrumentelor de capital FVPL sunt incluse in linia „Castig / (pierdere) din active financiare masurate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere” in situatia rezultatului global.

#### **ii. Deprecierea instrumentelor financiare in conformitate cu IFRS 9**

Grupul evalueaza pierderile de credit asteptate („ECL”) utilizand o metodologie prospectiva.

Modelul de depreciere IFRS 9 se aplica activelor financiare evaluate la costul amortizat sau la („FVOCI”) si anumitor angajamente de credit si garantiilor financiare.

Pierderile de credit asteptate aferente activelor evaluate la cost amortizat sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere si diminueaza activul bilantier.



In cazul angajamentelor de credit si al garantiilor financiare pierderile de credit asteptate sunt recunoscute ca pasive.

Pierderile de credit asteptate pentru activele financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global sunt recunoscute in contul de profit si pierdere si sunt compensate cu alte elemente ale rezultatului global, deoarece aceste active sunt recunoscute la valoarea justa in situatia pozitiei financiare.

Principalele active asupra carora se aplica modelul privind pierderile asteptate sunt:

- Credite acordate clientelei
- Plasamentele la banci (conturi curente, depozite etc.)
- Titluri de stat
- Obligatiuni corporative
- Alte active (alte creante, sume in tranzit etc.)

**iii. Modificarea creditelor**

In situatiile in care Grupul renegociaza sau modifica fluxurile contractuale ale creditelor acordate clientilor, Grupul evalueaza daca noii termeni de acordare sunt in mod substantial diferiti fata de termenii initiali. Grupul ia in calcul urmatoorii factori:

- Daca debitorul este in dificultate financiara, in ce masura modificarea doar reduce fluxurile contractuale pe care acesta e de asteptat sa le poata plati;
- Daca sunt introdusi termeni noi, cum ar fi de exemplu o clauza de participare la profit sau un randament bazat pe capitaluri care ar afecta semnificativ profilul de risc al creditului
- Extinderea semnificativa a termenului creditului atunci cand debitorul nu se afla in dificultate financiara;
- Modificare semnificativa a ratei dobanzii;
- Modificare a valutei in care e denominat creditul;
- Modificarea structurii colateralelor/garantiilor (adaugarea unora noi) care afecteaza semnificativ riscul de credit asociat imprumutului;

Daca termenii sunt in mod substantial diferiti atunci Grupul derecunoaste activul financiar initial si recunoaste un activ „nou” la valoarea justa si recalculeaza o noua rata efectiva a dobanzii. Data renegocierii termenilor este considerata data initiala a recunoasterii pentru calculul de depreciere, inclusiv pentru determinarea faptului daca a avut loc o crestere semnificativa a riscului de credit. De asemenea, Grupul evalueaza in ce masura activul financiar recunoscut este considerat a fi depreciat la recunoasterea initiala, in special in situatiile in care renegocierea a fost determinata de faptul ca debitorul nu a reusit sa efectueze platile initial agreeate. Diferentele in valoarea contabila sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere la derecunoastere.

Daca termenii nu sunt in mod substantial diferiti, renegocierea sau modificarea nu rezulta in derecunoastere, iar Grupul calculeaza valoarea bruta contabila pe baza fluxurilor revizuite de numerar si recunoaste un castig sau o pierdere in contul de profit sau pierdere. Noua valoare contabila este calculata prin actualizarea fluxurilor de numerar modificate cu rata initiala a dobanzii efective (sau rata dobanzii efective ajustata cu riscul de credit pentru POCI).

***iv. Derecunoasterea alta decat modificarea***

Grupul derecunoaste activele financiare atunci cand (a) activele sunt rascumparate sau drepturile de a primi fluxurile de numerar din acele active au expirat sau (b) Grupul a transferat drepturile asupra fluxurilor de numerar aferente acelor active financiare intr-o tranzactie prin care: (i) a transferat in mod semnificativ toate riscurile si beneficiile aferente dreptului de proprietate, (ii) nu transfera si nici nu retine in mod substantial toate riscurile si beneficiile aferente dreptului de proprietate, dar nu retine controlul.

Controlul este retinut in cazul in care cealalta parte nu are capacitatea practica de a vinde activul in intregime unei terte parti, fara a impune restrictii privind vanzarea activelor.

Grupul incheie tranzactii in care isi pastreaza drepturile contractuale de a primi fluxuri de numerar din active, dar isi asuma o obligatie contractuala de a plati aceste fluxuri de de numerar catre alte entitati si transfera toate riscurile si beneficiile. Aceste tranzactii sunt contabilizate ca transferuri prin intermediul carora rezulta o derecunoastere daca Grupul:

- (i) nu are obligatia de a efectua plati decat in masura in care colecteaza sume din aceste active;
- (ii) este interzisa vanzarea sau gajarea bunurilor; si
- (iii) are obligatia de a remite toate mijloacele banesti pe care le colecteaza din aceste active fara intarzieri semnificative.

***v. Operatiuni de derecunostere a valorii creditelor nerecuperabile***

Grupul efectueaza operatiuni de derecunoastere a valorii creditelor nerecuperabile prin scoaterea in afara bilantului a acestor credite (si alocarile de ajustari pentru pierderi din depreciere), atunci cand Comitetul de Risc al Bancii/ Consiliul de Administratie decide ca sunt nerecuperabile. Aceasta decizie este luata dupa analizarea informatiilor, cum ar fi aparitia unor schimbari semnificative in pozitia financiara a debitorului/ emitentului astfel incat debitorul/ emitentul nu mai poate plati obligatia, sau ca veniturile din garantii nu vor fi suficiente pentru a acoperi intreaga expunere. Pentru creditele de valori mai mici cu caracteristici omogene, deciziile se iau pe baza numarului de zile de intarziere la plata la nivel de produse specifice.

Pentru creditele care au constituit ajustari pentru depreciere in proportie de 100% din valoarea contabila, Grupul inchide valoarea contabila a imprumuturilor direct in contrapartida cu ajustarea de depreciere. Ulterior, Grupul inregistreaza toate incasarile de la debitorii direct in contul de profit sau pierdere in cadrul "Cheltuieli/venituri nete cu ajustarile pentru depreciere aferente activelor financiare".

***vi. Credite restructurate***

Creditele restructurate sunt considerate depreciate daca masurile de restructurare sunt aplicate unui credit deja depreciat sau daca creditul are cel putin o restructurare sau numarul de zile de restanta este mai mare de 30. Un credit este considerat restructurat daca Grupul acorda o concesiune care, in alte conditii nu ar fi fost acordata, unui debitor din cauza deteriorarii pozitiei sale financiare. Odata ce imprumutul este restructurat ramane in aceasta categorie independent de performanta ulterioara satisfacatoare, pentru o perioada minima de 2 ani, perioada numita perioada de proba.

## **Datorii financiare**

### ***i. Clasificare si evaluare ulterioara***

Atat in perioada curenta cat si in perioada anterioara, datoriile financiare sunt clasificate ca evaluate ulterior la cost amortizat cu exceptia:

- Datoriilor financiare evaluate la valoare justa prin contul de profit sau pierdere: aceasta clasificare este aplicata instrumentelor derivate, datoriilor financiare detinute pentru tranzactionare si altor datorii financiare desemnate astfel la recunoasterea initiala. Castigurile sau pierderile pentru datoriile financiare desemnate la valoare justa prin contul de profit sau pierdere sunt prezentate partial in alte elemente ale rezultatului global (acea portiune a modificarii de valoare justa atribuibila modificarii in riscul de credit asociat acelei datorii) si partial in contul de profit si pierdere (restul din modificarea de valoare justa). Modificarea riscului de credit este determinata excluzand modificarea in valoare justa datorata schimbarilor in conditiile de piata care duc la modificarea riscului de piata. Aceasta prezentare este utilizata doar daca nu creeaza o neconcordanta contabila, caz in care, castigurile sau pierderea datorate modificarii riscului de credit sunt prezentate tot in contul de profit sau pierdere.
- Datoriilor financiare care iau nastere in urma transferului activelor financiare care nu s-au calificat pentru derecunoastere sau cand se aplica politica de implicare continua.
- Contractele de garantii financiare si angajamentele de creditare

### ***ii. Derecunoastere***

Datoriile financiare sunt derecunoascute atunci cand obligatiile specificate in contract sunt indeplinite, anulate sau expira.

## **Garantiile financiare si angajamentele de creditare**

Contractele de garantii financiare sunt acele contracte care obliga emitentul sa efectueze plati specifice pentru a rambursa detinatorului valoarea unei pierderi pe care acesta o sufera daca un debitor nu isi onoreaza obligatiile de plata la scadenta, in conformitate cu termenii unui instrument de datorie. Astfel de garantii financiare sunt emise in favoarea bancilor, institutiilor financiare si a altor parti in numele clientilor pentru a securiza/colateraliza credite, facilitati de descoperit de cont si alte facilitati bancare.

Contractele de garantii financiare sunt evaluate initial la valoare justa si ulterior masurate la cea mai mare valoare dintre:

- Suma pierderii din depreciere (calculata conform IFRS 9); si
- Comisionul primit la recunoasterea initiala mai putin venitul recunoscut in urma amortizarii liniare in conformitate cu principiile IFRS 15. Grupul amortizeaza pe o baza liniara venitul in contul de profit sau pierdere.

Angajamentele de creditare acordate de catre Grup sunt evaluate ca valoarea deprecierei (calculata conform prezentarii din aceasta nota – modelul ECL).

Pierderea din depreciere pentru angajamentele de creditare si contractele de garantii financiare este recunoscuta ca provizion. Cu toate acestea, pentru contracte care includ atat angajamente neutilizate cat si credite si Grupul nu poate identifica separat pierderile asteptate din depreciere pentru componenta de angajament si cele pentru componenta de credit, pierderile din depreciere pentru componenta de angajament sunt recunoscute impreuna cu cele aferente creditului. Daca aceste pierderi combinate sunt mai mari decat valoarea bruta a creditului, pierderile asteptate din credite sunt recunoscute ca un provizion.

### **Instrumente derivate**

Instrumentele financiare derivate, inclusiv contractele de schimb valutar, contracte forward pe rata dobanzii, de schimb valutar si swap de rata dobanzii si optiuni pe rate de schimb si rate de dobanzi sunt contabilizate la valoarea lor justa.

Toate instrumentele derivate sunt contabilizate ca active atunci cand valoarea justa este pozitiva si ca pasive atunci cand valoarea justa este negativa. Modificarile valorii juste a instrumentelor financiare derivate sunt incluse in rezultatul curent al perioadei (castiguri minus pierderi din instrumente financiare derivate). Grupul nu aplica contabilitatea de acoperire in ceea ce priveste instrumentele financiare derivate.

Anumite instrumente financiare derivate incorporate in alte instrumente sunt tratate ca instrumente derivate separate atunci cand riscurile si caracteristicile lor nu sunt strans legate de cele ale contractului-cadru.

### **Filiale**

Filialele sunt acele entitati pe care Grupul le controleaza deoarece (i) are autoritatea de a conduce activitatile relevante ale entitatilor care afecteaza semnificativ randamentul lor, (ii) are expunere sau drepturi la venituri variabile pentru implicarea sa in aceste entitati, si (iii) are abilitatea de a isi exercita autoritatea asupra entitatilor pentru a afecta valoarea veniturilor investitorului. Existenta si efectul drepturilor substantiale, incluzand potentiale drepturi de vot sunt considerate atunci cand se evalueaza controlul Grupului asupra altei entitati. Pentru ca un drept sa fie substantial, detinatorul trebuie sa aiba capacitatea practica de a-si exercita acest drept atunci cand trebuie luate decizii cu privire la conducerea activitatilor de baza ale entitatii.

Banca inregistreaza separat participatiile in filiale, la cost in situatiile financiare individuale. Investitiile sunt testate pentru depreciere ori de cate ori exista indicatori care arata ca valoarea contabila a unei investitii nu poate fi recuperata. Daca valoarea recuperabila a unei investitii (valoarea maxima dintre valoarea justa minus costul de vanzare si valoarea de utilizare) este mai mica decat valoarea sa contabila, valoarea contabila este redusa la valoarea sa recuperabila.

Valoarea contabila a unei investitii este derecunoscuta la cedare. Diferenta dintre valoarea justa de vanzare si valoarea contabila a investitiei este recunoscuta in contul de profit sau pierdere drept castig sau pierdere din



Maximul perioadei	4,7808	4,3605	4,6695	4,1469	2,38%	5,15%
Minimul perioadei	4,6634	4,0573	4,6206	3,7170	0,93%	9,16%

### **Cheltuiala cu impozitul pe profit**

Impozitul pe profit a fost calculat si reflectat in situatiile financiare, in conformitate cu legislatia in vigoare sau adoptata pana la sfarsitul perioadei de raportare. Impozitul pe profit cuprinde impozitul curent si impozitul amanat si este recunoscut in rezultatul anului curent, cu exceptia cazului in care este recunoscut in alte elemente ale rezultatului global, fie direct in capitalurile proprii, deoarece se refera la tranzactii care sunt de asemenea recunoscute, in aceeasi perioada sau in alta perioada, in alte elemente ale rezultatului global sau direct in capitalurile proprii.

Impozitul curent este valoarea care se asteapta sa fie platita sau recuperata de la autoritatile fiscale in ceea ce priveste profitul sau pierderile pentru perioadele curente si anterioare impozabile. Impozitele, altele decat cele pe venit, sunt inregistrate in cadrul cheltuielilor administrative si a altor cheltuieli operationale.

Impozitul pe profit amanat este determinat folosind metoda pasivului bilantier pentru reportarea pierderilor fiscale si a diferentelor temporare aparute intre baza fiscala a activelor si pasivelor si valorile contabile ale acestora in scopuri de raportare financiara.

In conformitate cu exceptiile privind recunoasterea initiala, impozitele amanate nu sunt inregistrate pentru diferentele temporare la recunoasterea initiala a unui activ sau a unei datorii intr-o tranzactie alta decat o combinatie de intreprinderi in cazul in care tranzactia, atunci cand este inregistrata initial, nu afecteaza nici profitul contabil si nici profitul impozabil. Datoria privind impozitul amanat nu se inregistreaza pentru diferente temporare la recunoasterea initiala a fondului comercial, si, ulterior, pentru fondul comercial care nu este deductibil in scopuri fiscale. Datoria privind impozitul amanat este evaluata la cotele de impozitare adoptate sau aplicabile la sfarsitul perioadei de raportare sau care urmeaza sa se aplice pentru perioada in care diferentele temporare se vor inversa sau in momentul in care pierderile fiscale raportate vor fi folosite.

Creanta privind impozitul amanat pentru diferentele temporare deductibile si pierderi fiscale reportate este inregistrata numai in masura in care este probabila realizarea de profituri impozabile viitoare in vederea utilizarii acestor deduceri.

Rata de impozitare utilizata pentru a calcula datoria sau creanta cu impozitul pe profit curent si amanat la 31 decembrie 2019 si 31 decembrie 2018 este de 16%.

### **Investitii imobiliare**

In cazul activelor imobilizate disponibile pentru vanzare, la recunoasterea in bilant, sunt contabilizate la cost sau la valoarea justa. Costul investitiei imobiliare include costurile de tranzactionare si orice cheltuieli direct atribuibile investitiei imobiliare. In urma recunoasterii initiale, investitia imobiliara este stabilita utilizand modelul de reevaluare (model bazat pe valoarea justa). Castigurile sau pierderile din modificarea valorii juste a investitiei imobiliare sunt incluse in linia „Castig/(pierdere) neta din reevaluarea investitiilor imobiliare” in situatia consolidata a contului de profit sau pierdere.

Daca o proprietate detinuta de proprietar devine o investitie imobiliara, Grupul va trata aceasta proprietate in conformitate cu politica stabilita pentru imobiliarile corporale, pana la data la care se modifica utilizarea.

In cazul activelor care au fost initial destinate inchirierii si care ulterior isi schimba destinatia si urmeaza sa fie utilizate pe o perioada lunga de timp sau sunt destinate a fi valorificate prin vanzare, transferul din investitii imobiliare in active corporale sau obiecte de inventar, dupa caz, vor fi contabilizate corespunzator. Transferul se face la data la care se schimba destinatia, la valoarea activului inregistrata in evidentele contabile.

Investitiile imobiliare sunt derecunoscute atunci cand au fost fie vandute, fie retrase definitiv din utilizare si nu se asteapta nici un beneficiu economic din vanzarea lor. Diferenta dintre numerarul obtinut din vanzari si valoarea contabila a activului este recunoscuta in situatia consolidata a contului de profit sau pierdere si a altor elemente ale rezultatului global pentru perioada de derecunoastere.

Grupul identifica printre activele imobilizate disponibile pentru vanzare acele active considerate de Grup ca fiind investitii imobiliare si care asigura in timp recuperarea valorii lor din venitul viitor obtinut din valorificarea acestora, reprezentand o alternativa profitabila vanzarii.

#### **Provizioane pentru riscuri si cheltuieli**

Provizioanele pentru riscuri si cheltuieli sunt datorii nefinanciare cu caracter incert in ceea ce priveste momentul decontarii sau valoarea obligatiei. Ele sunt acumulate atunci cand Grupul are o obligatie legala sau implicita ca urmare a unor evenimente din trecut, cand exista probabilitatea consumarii de resurse care incorporeaza beneficii economice pentru stingerea obligatiei si cand poate fi realizata o estimare rezonabila a valorii obligatiei.

#### **Recunoasterea veniturilor si a cheltuielilor**

Veniturile si cheltuielile din dobanzi sunt inregistrate pentru toate instrumentele de datorie pe baza contabilitatii de angajamente folosind metoda dobanzii efective.

Metoda dobanzii efective este o metoda de calcul a costului amortizat al unui activ financiar sau al unui pasiv financiar si de alocare a veniturilor din dobanzi sau cheltuielilor cu dobanzile pe perioada relevanta. Rata dobanzii efective este rata care actualizeaza platile si incasarile viitoare pe durata de viata estimata a instrumentului financiar sau, atunci cand este cazul, pe o perioada mai scurta pana la valoarea neta contabila a activului sau datoriei financiare. La calcularea ratei dobanzii efective, Grupul estimeaza fluxurile de numerar luand in considerare toti termenii contractuali ai instrumentului financiar, fara sa ia in considerare pierderile viitoare aferente creditelor.

Aceasta metoda amana inregistrarea in venituri sau cheltuieli din dobanzi a tuturor comisioanelor si spezelor platite sau incasate, intre partile contractuale, care reprezinta parte integrala din rata dobanzii efective, costuri de tranzactie si alte prime sau reduceri.

Comisioanele ca parte integrala la rata dobanzii efective includ costuri de origine, primite sau platite de Grup cu privire la crearea sau achizitionarea unui activ financiar sau emiterea unei datorii financiare, de exemplu, onorariile pentru evaluarea bonitatii, evaluarea si inregistrarea garantiilor sau colateralelor, negocierea termenilor instrumentului financiar si pentru procesarea documentelor tranzactiei.

Comisiunile de angajament, primite de catre Grup in vederea originarii creditelor la rate ale dobanzii de pe piata, sunt parte integranta a ratei dobanzii efective in cazul in care este probabil ca Grupul va intra intr-un anumit aranjament de creditare si nu se asteapta sa vanda imprumutul rezultat la scurt timp dupa acordare. Grupul nu desemneaza angajamentele de creditare ca datorii financiare la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere.

Veniturile si cheltuieli din dobanzi prezentate in situatia rezultatului global includ:

- venitul din dobanzi/cheltuiala cu dobanzile aferent activelor si pasivelor financiare evaluate la cost amortizat utilizand metoda efectiva a dobanzii;
- venitul din dobanzi aferent activelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global; evaluarea acestui venit respecta tot metoda dobanzii effective;
- venitul din dobanzi pentru creditele depreciate este recunoscut in conformitate cu IFRS 9.

Veniturile si cheltuielile din dobanzi pentru toate activele si datoriile tranzactionate sunt considerate adiacente pentru operatiile comerciale ale Grupului si sunt prezentate impreuna cu celelalte modificari in valoarea justa a activelor si datoriilor comerciale in venitul net de tranzactionare.

Toate celelalte taxe, comisioane si alte elemente de venituri si cheltuieli sunt, in general, inregistrate pe baza contabilitatii de angajament prin referire la gradul de finalizare al tranzactiei evaluate pe baza serviciului efectiv prestat ca procent din totalul serviciilor care urmeaza sa fie furnizate.

### **Venituri din Dividende**

Veniturile din dividende sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere la data la care este stabilit dreptul de a primi aceste venituri. Veniturile din dividende sunt reflectate ca o componenta din alte venituri operationale.

### **Numerar si echivalent de numerar**

Numerarul si echivalente de numerar sunt elemente care sunt usor convertibile in numerar si care sunt supuse unui risc nesemnificativ de schimbare a valorii.

Numerarul si echivalente de numerar includ numerarul efectiv, conturile curente la Banca Nationala a Romaniei si plasamentele interbancare.

Fondurile restrictionate pe o perioada mai mare de trei luni sunt excluse din categoria de numerar si echivalente de numerar. Numerarul si echivalentele de numerar sunt contabilizate la cost amortizat.

### **Credite si avansuri la banci**

Creditele si avansurile la banci sunt active active care sunt detinute in cadrul unui model de afaceri al carui obiectiv este de a colecta fluxurile de numerar contractuale, iar conditiile contractuale ale activului financiar genereaza fluxuri de numerar care reprezinta numai plati de capital si dobanzi. Creditele si avansurile la banci sunt contabilizate la cost amortizat.



### **Credite si avansuri acordate clientelei**

Creditele si avansurile acordate clientelei sunt active originate si detinute in cadrul unui model de afaceri al carui obiectiv este de a colecta fluxurile de numerar contractuale, iar conditiile contractuale ale activului financiar genereaza fluxuri de numerar care reprezinta numai plati de capital si dobanzi. Creditele si avansurile acordate clientelei sunt contabilizate la cost amortizat.

### **Active imobilizate disponibile pentru vanzare**

Active imobilizate disponibile pentru vanzare reprezinta acele active financiare si nefinanciare obtinute de Grup in contul executarii creantelor restante. Aceste active sunt inregistrate initial la valoarea justa in momentul achizitiei si incluse in active imobilizate (cladiri si echipamente), alte active financiare, investitii imobiliare sau stocuri, in functie de natura lor si de intentia Grupului in ceea ce priveste valorificarea acestor active, iar ulterior sunt reevaluate si contabilizate in conformitate cu politicile contabile pentru aceste categorii de active.

Grupul aplica politica contabila pentru active imobilizate detinute in vederea vanzarii pentru activele imobilizate disponibile pentru vanzare in cazul in care la sfarsitul perioadei de raportare sunt indeplinite conditiile relevante pentru o astfel de clasificare.

### **Angajamente de credit**

Grupul emite garantii financiare si angajamente de creditare. Garantiile financiare reprezinta angajamente irevocabile pentru a efectua plata in cazul in care un client nu poate indeplini obligatiile fata de terti, si poarta acelasi risc de credit precum creditele acordate. Garantiile financiare si angajamentele de creditare sunt inregistrate initial la valoarea justa, reprezentand in mod normal valoarea comisionului incasat. Aceasta suma este amortizata pe o baza liniara pe toata durata angajamentului, cu exceptia angajamentelor de creditare acordate de Grup pentru care exista probabilitatea utilizarii angajamentului, iar Grupul nu se asteapta sa vanda creditul rezultat in scurt timp dupa originare. Astfel de comisioane sunt amanate si incluse in valoarea contabila a creditului la inregistrarea initiala. La sfarsitul fiecarei perioade de raportare, angajamentele sunt evaluate la valoarea cea mai mare dintre (i) soldul neamortizat al sumei recunoscute initial si (ii) valoarea actualizata a platilor estimate la sfarsitul fiecarei perioade de raportare.

### **Fondul Comercial**

Fondul comercial este contabilizat la cost minus pierderile cumulate din depreciere, daca este cazul. Grupul testeaza pentru depreciere fondul comercial cel putin anual si ori de cate ori exista indicii ca fondul comercial ar putea fi depreciat. Deprecierea se determina prin evaluarea valorii recuperabile a unitatii generatoare de numerar la care se refera fondul comercial. In cazul in care valoarea recuperabila a unitatii generatoare de numerar este mai mica decat valoarea contabila, o pierdere din depreciere este recunoscuta.

Fondul comercial achizitionat intr-o asociere este alocat pe baza ponderii valorii contabile grupurilor de unitati generatoare de numerar care vor beneficia de sinergiile asocierii. Astfel de unitati sau grup de unitati reprezinta cel mai scazut nivel la care Grupul monitorizeaza fondul comercial, si nu sunt mai mari decat o linie de activitate. Castigurile sau pierderile din cedarea unei operatiuni din cadrul unei unitati generatoare de numerar la care fondul comercial a fost alocat include valoarea contabila a fondului comercial asociat cu operatiunea respectiva, in

general, pe baza ponderii valorii contabile a acelei operatiuni in totalul unitatii generatoare de numerar din care face parte.

### **Imobilizari corporale**

Terenurile si cladirile sunt evidentiata la valoarea reevaluată, mai puțin amortizarea acumulata si provizionul pentru deprecierea valorii. Echipamentele sunt inregistrate si evaluate la cost minus amortizarea si deprecierea cumulata, unde este cazul.

Reevaluarile trebuie efectuate cu suficienta regularitate, astfel incat valoarea contabila sa nu difere substantial de cea care ar fi determinata folosind valoarea justa la data bilantului. Daca un activ imobilizat este reevaluat, toate celelalte active din grupa din care face parte trebuie reevaluate.

Daca rezultatul reevaluării este o crestere fata de valoarea contabila neta, atunci aceasta va fi recunoscuta in capitalurile proprii. Cresterea va fi inregistrata ca venit in contul de profit sau pierdere in masura in care compenseaza cheltuiala cu descresterea recunoscuta anterior in contul de profit sau pierdere pentru acelasi activ. Daca rezultatul reevaluării este o scadere a valorii contabile nete, aceasta se trateaza ca o cheltuiala cu intreaga valoare a deprecierei.

Scaderea va fi recunoscuta in capitalurile proprii in masura in care in rezerva din reevaluare este inregistrata o suma referitoare la acel activ. Scaderea recunoscuta in capitalurile proprii reduce valoarea acumulata in pozitia Rezerve din reevaluare.

Grupul recunoaste in valoarea contabila a unei imobilizari corporale costul de inlocuire a acesteia cand acest cost este suportat sau daca este probabil ca beneficiile economice incluse in acea imobilizare sa se transfere Grupului si costul acestei imobilizari poate fi masurat in mod credibil. Toate celelalte costuri sunt inregistrate ca si cheltuiala in contul de profit sau pierdere in momentul efectuării lor.

Cheltuielile generate de inlocuirea unei componente a elementelor de imobilizari corporale care este evidentiata separat, inclusiv inspectii sau reparatii capitale, sunt capitalizate. Alte cheltuieli ulterioare sunt capitalizate in masura in care acestea imbunatatesc performantele viitoare ale acelor elemente de imobilizari corporale. Toate celelalte cheltuieli cu reparatiile si intretinerea sunt inregistrate in contul de profit sau pierdere in momentul efectuării lor.

La sfarsitul fiecărei perioade de raportare conducerea evalueaza daca exista vreun indiciu de depreciere a imobilizarilor corporale. In cazul in care exista astfel de indicii, conducerea estimeaza valoarea recuperabila, care este determinata ca fiind valoarea maxima dintre valoare de piata a activului respectiv minus costurile de vanzare si valoarea sa de utilizare. Valoarea contabila este reduca la valoarea recuperabila si pierderea din depreciere este inregistrata in contul de profit sau pierdere pentru anul respectiv, in masura in care aceasta depaseste surplusul din reevaluare inregistrat anterior in capitalurile proprii. O pierdere din depreciere inregistrata in anii anteriori este anulata in cazul in care a avut loc o modificare in estimările folosite pentru determinarea valorii de utilizare sau valoarea justa minus costurile de vanzare aferente. Castigurile si pierderile din vanzarea imobilizarilor corporale determinate ca diferenta dintre pretul de vanzare si valoarea contabila sunt inregistrate in rezultatul anului curent (in cadrul altor venituri din exploatare sau cheltuieli din exploatare).

### **Amortizare**

Amortizarea se calculeaza folosind metoda liniara si se inregistreaza in contul de profit sau pierdere din exercitiul financiar pentru alocarea costurilor sau a valorilor reevaluate pe durata de viata utila estimata:

#### **Duratele de viata**

Cladiri	48 - 60 ani
Echipamente	4 ani
Autovehicule	5- 6 ani
Alte active corporale (*)	3 – 30 ani

(\*) Alte active corporale includ sistemele de iluminat, telefoanele mobile, cu durata de viata de peste 3 ani, dar si seifuri cu durata de viata de 30 ani.

Terenurile si constructiile in curs de finalizare nu sunt supuse amortizarii.

Bunurile dobandite prin leasing sunt amortizate pe durata cea mai mica intre durata leasingului si durata de viata.

La reevaluarea unei imobilizari corporale, amortizarea cumulata la data reevaluarii este recalculata proportional cu schimbarea valorii brute a activului, astfel incat valoarea contabila a activului, dupa reevaluare, sa fie egala cu valoarea sa reevaluata.

Metodele de depreciere, duratele utile de viata si valorile reziduale sunt revizuite in fiecare perioada de raportare si sunt ajustate, daca este cazul.

### **Imobilizari necorporale**

Imobilizarile necorporale ale Grupului, altele decat fondul comercial, au o durata de viata utila definita si includ, in principal, software capitalizat. Licentele de software achizitionate sunt capitalizate pe baza costurilor suportate pentru achizitionarea si punerea in functiune a software-ului specific. Costurile de dezvoltare care sunt direct asociate cu software-ul identificabil si unic controlat de Grup sunt inregistrate ca imobilizari necorporale in cazul in care este probabil ca intrarile de beneficii economice incrementale sa depaseasca costurile. Costurile capitalizate includ costurile de personal ale echipei de dezvoltare software si o parte corespunzatoare din costurile generale relevante. Toate celelalte costuri asociate software-ului, de ex. intretinerea acestuia, sunt reflectate in cheltuieli pe masura ce sunt efectuate. Costul capitalizat este amortizat liniar pe durata de viata utila estimata de trei pana la 10 ani.

### **Deprecierea activelor nefinanciare**

Valoarea contabila neta a activelor nefinanciare, altele decat imobilizarile corporale detinute pentru investitii si creanta din impozit amanat sunt revizuite la data fiecarei perioade de raportare in cazul in care exista indicii de depreciere. Daca exista un astfel de indiciu de depreciere, valoarea recuperabila a activului este estimata. Pentru fondul comercial si imobilizarile necorporale care nu au o durata de viata limitata, valoarea recuperabila este estimata la fiecare perioada de raportare.

Valoarea recuperabila a unui activ sau a unei unitati generatoare de numerar este maximul dintre valoarea de utilizare si valoarea sa justa mai putin costurile pentru vanzarea acelui activ sau unitati. Pentru determinarea valorii nete de utilizare, fluxurile viitoare de numerar sunt actualizate folosind o rata de actualizare inainte de impozitare care reflecta conditiile curente de piata si riscurile specifice activului respectiv.

In scopul testarii deprecierei, activele care nu pot fi testate individual sunt grupate in grupuri mai mici de active care genereaza, prin utilizarea lor continua, fluxuri de numerar independente de fluxurile de numerar generate de alte active sau grupuri de active ("unitate generatoare de numerar" sau „UGN”).

Fondul comercial achizitionat intr-o asociere este alocat grupurilor de unitati generatoare de numerar care vor beneficia de sinergiile asocierii.

Activele Grupului nu genereaza fluxuri separate de numerar. Daca exista vreun indiciu ca un astfel de activ ar putea fi depreciat, atunci valoarea recuperabila este determinata pentru unitatea generatoare de numerar careia ii apartine activul.

O pierdere din depreciere este inregistrata atunci cand valoarea contabila a activului sau unitatea sa generatoare de numerar depaseste valoarea sa recuperabila.

Pierderea din depreciere inregistrata pentru unitati generatoare de numerar este alocata pentru a reduce valoarea contabila a oricarui fond comercial alocat unitatii generatoare de numerar (grupului de unitati) si apoi, oricaror alte active ale unitatii pe baza ponderii valorii contabile.

O pierdere din depreciere aferenta fondului comercial nu se reverseaza. In ceea ce priveste celelalte active, pierderile din depreciere inregistrate in perioadele anterioare sunt evaluate la fiecare data de raportare pentru orice indiciu ca pierderea a scazut sau ca nu mai exista. O pierdere din depreciere este reversata daca a existat o modificare a estimarilor utilizate pentru determinarea valorii recuperabile. O pierdere din depreciere este reversata numai in masura in care valoarea contabila a activului nu depaseste valoarea contabila care ar fi fost determinata, fara depreciere sau amortizare, daca nu ar fi fost recunoscuta o pierdere din depreciere.

### **Depozite ale clientilor, imprumuturi de la banci si institutii financiare si datorii subordonate, titluri de datorie emise**

Depozitele clientilor, imprumuturile de la banci si datoriile subordonate sunt inregistrate initial la valoarea justa inclusiv costurile aferente tranzactiei, si evaluate ulterior la cost amortizat folosind metoda ratei efective de dobanda.

### **Beneficiile angajatilor**

#### **i) Beneficii pe termen scurt**

Beneficiile pe termen scurt ale angajatilor includ salarii, indemnizatii si contributi la asigurarile sociale. Beneficiile pe termen scurt sunt recunoscute drept cheltuieli pe masura ce serviciile sunt prestate si sunt evaluate pe baza de valoare curenta neactualizata.

O datorie este recunoscuta pentru valoarea care se asteapta a fi platita, in conformitate cu planurile de bonusare pe termen scurt, sau cu planurile de repartizare a profitului, in cazul in care Grupul are o obligatie prezenta legala sau implicita de a plati aceasta suma, ca rezultat al serviciilor furnizate in trecut de catre angajat, iar obligatia poate fi estimata in mod fiabil.

**ii) Provizioane aferente beneficiilor angajatilor**

Grupul evalueaza costul cu beneficiile acordate angajatilor (bonusuri de performanta, premii in numerar sau in natura, beneficii de pensie, pachet de compensare) pe baza unor algoritmi care iau in considerare date istorice pentru astfel de beneficii. Pentru suma estimata, Grupul prevede un provizion pentru beneficiile angajatilor.

Grupul estimeaza costul aferent concediului de odihna neefectuat al angajatilor aferent perioadelor anterioare ca fiind suma platibila conform schemei standard de remunerare. Pentru suma estimata, Grupul prevede un provizion pentru concediu neefectuat.

**iii) Planuri de contributii determinate**

Un plan de contributii determinate este un plan de beneficii postangajare in cadrul caruia o entitate plateste contributii fixe catre o entitate separata si nu va avea nici o obligatie legala sau implicita de a plati sume suplimentare.

Grupul, in cursul normal al activitatii, efectueaza plati catre Fondurile de Stat din Romania in numele angajatilor sai romani pentru pensie, sanatate si ajutor de somaj. Toti angajatii Grupului sunt membri si sunt, de asemenea, obligati din punct de vedere legal sa efectueze contributii definite (incluse in contributiile sociale) la planul de pensii al statului roman (plan de contributii determinate ale Statului). Toate contributiile relevante la planul de pensii al Statului roman sunt recunoscute ca o cheltuiala asa cum au fost suportate in contul de profit sau pierdere al anului. Grupul nu are alte obligatii.

Grupul nu are nici o obligatie legala sau implicita de a efectua plati pentru pensii, post-pensionare sau alte beneficii similare dincolo de platile efectuate in conformitate cu schema statutara de contributii.

**iv) Alte beneficii pe termen lung ale angajatilor**

Obligatia neta a Grupului in ceea ce priveste beneficiile aferente serviciilor pe termen lung este reprezentata de valoarea beneficiilor viitoare pe care angajatii le-au castigat in schimbul serviciilor acestora din perioada curenta si perioadele anterioare.

**Leasing operational**

Grupul a adoptat IFRS 16 pe o baza retrospectiva modificata incepand cu 1 ianuarie 2019, fara reevaluarea anilor anteriori; in consecinta situatiile comparative nu au fost modificate, asa cum este permis in conformitate cu dispozitiile tranzitorii specifice din standard.

Grupul a utilizat exceptia disponibila la tranzitie si a considerat ca toate contractele identificate anterior tranzitiei in scopul standardelor IAS 17 si IFRIC 4 sunt in scopul IFRS 16.

**Politica aplicabila incepand cu 1 ianuarie 2019**

La aplicarea initiala a IFRS 16, Grupul a efectuat urmatoarele modificari in contabilizarea contractelor de leasing operational in vigoare la data de tranzitie:

- a) Recunoasterea drepturilor de utilizare si a datoriei din leasing. Datoria din leasing a fost masurata la valoarea prezenta a fluxurilor viitoare de plati de leasing actualizata cu rata de dobanda pe care ar trebui sa o plateasca pentru a imprumata, pe o perioada similara si cu o garantie similara, fondurile necesare pentru a obtine un activ cu o valoare similara cu cea a activului suport. In aceasta evaluare, Grupul a tinut cont de valoarea oricaror rate de leasing platite in avans sau acumulate in legatura cu contractele pentru care s-a facut evaluarea. La data tranzitiei, Grupul a exclus costurile initiale direct atribuibile din evaluarea activului.
- b) Recunoasterea cheltuielii cu amortizarea drepturilor de utilizare in situatia rezultatului global;
- c) Recunoasterea cheltuielii cu dobanda aferenta datoriei din leasing in situatia rezultatului global (aceasta este prezentata in elementul *cheltuieli cu dobanzi si asimilate*);
- d) Prezentarea separata a sumelor platite aferente ratelor de leasing intr-un element de principal (prezentat in cadrul operatiunilor de finantare in situatia consolidata a fluxurilor de trezorerie) si un element de dobanda (prezentat in cadrul activitatii de exploatare).

Grupul a aplicat exceptia de la aplicarea IFRS 16 contractelor care:

- Au termenul de inchiriere mai mic sau egal cu 12 luni de la data initiala
- Au activ suport de valoare scazuta (politica Grupului este de a nu considera in scopul IFRS 16 acele contracte pentru care valoarea activului suport este mai mica de 5.000 USD). Pentru aceste contracte Grupul va recunoaste cheltuiala cu chiria pe o baza liniara.

Sumele recunoscute la data tranzitiei ca active reprezentand drepturi de utilizare si datorii din leasing aferente contractelor de leasing operational au fost:

**Active**

Drepturi de utilizare 32.564 mii LEI

**Pasive**

Datorii din operatiuni de leasing 32.564 mii LEI

Banca a subinchiriat catre doua filiale spatii din contractul de chirie al carei titular este si a clasificat aceasta operatiune ca leasing financiar prin cedarea dreptului de utilizare catre filiale.

Suma recunoscuta ca si creanta din leasing la data tranzitiei a fost de 1.226 mii lei (recunoasterea s-a contabilizat prin diminuarea drepturilor de utilizare in contrapartida cu recunoasterea unui activ reprezentat de creante de leasing).

**Grupul in calitate de locatar**

Grupul evalueaza daca contractul este sau include un leasing la inceputul acestuia. Grupul recunoaste un activ reprezentat de dreptul de utilizare si o datorie corespondenta din operatiuni din leasing pentru toate contractele in care are calitatea de locatar cu exceptia contractelor pe termen scurt (cu un termen de inchiriere mai mic sau egal cu 12 luni) si inchirieri ale unor active suport de valoare scazuta (mai mica decat 5.000 USD). Pentru aceste contracte de inchiriere Grupul recunoaste platile din leasing in categoria cheltuielilor operationale in mod liniar pe durata contractului de inchiriere.

Datoria din operatiuni de leasing este initial recunoscuta la valoarea actualizata a platilor de leasing care nu sunt deja achitate la data inceperii contractului. Rata de actualizare este o rata de dobanda stabilita de Grup ca fiind

cea pe care ar trebui sa o plateasca pentru a imprumuta, pe o perioada similara si cu o garantie similara, fondurile necesare pentru a obtine un activ cu o valoare similara cu cea a activului suport (valoarea acesteia este de 1%).

Platile de leasing incluse in evaluarea datoriei din operatiuni de leasing includ:

- Platile fixe de leasing mai putin stimulentele primite
- Platile variabile care depind de un index sau o rata, calculate initial folosind indexul sau rata de la data inceperii contractului
- Suma estimata a fi platibila de locatar ca valoare reziduala garantata
- Pretul de exercitare al optiunii de cumparare daca exista o asteptare rezonabila ca locatarul sa exercite aceasta optiune
- Plati aferente penalitatilor pentru terminarea contractului de leasing, daca termenul de leasing reflecta exercitarea optiunii de terminare

Datoria din operatiuni de leasing este prezentata in pozitia Alte Datorii Financiare (Nota 33) in situatia consolidata si individuala a pozitiei financiare.

Datoria din leasing este evaluata ulterior prin:

- Majorarea valorii contabile pentru a reflecta dobanda asociata datoriei din leasing (utilizand metoda dobanzii efective)
- Reducerea valorii contabile pentru a reflecta platile de leasing efectuate
- Reevaluarea valorii contabile pentru a reflecta orice reevaluare sau modificari ale contractului de leasing (aceste reevaluari se efectueaza in contrapartida cu valoarea contabila a dreptului de utilizare)

Grupul nu a efectuat asemenea ajustari pe perioada exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2019.

Costul aferent dreptului de utilizare include:

- Valoarea evaluarii initiale a datoriei din leasing
- Orice plati de leasing efectuate la data inceperii contractului sau inainte de aceasta data mai putin stimulentele de leasing primite
- Orice costuri direct atribuibile initiale suportate de locatar

Ulterior recunoasterii initiale, drepturile de utilizare sunt evaluate la cost mai putin amortizarea cumulata. Daca Grupul are obligatia de a demonta si inlatura activul suport si/sau de a restaura locul in care este situat acesta sau pentru a aduce activul suport la starea specificata in contractul de leasing, Grupul trebuie sa recunoasca un provizion in conformitate cu standardul IAS 37. Costurile sunt incluse in masurarea dreptului de utilizare.

Drepturile de utilizare sunt amortizate pe perioada cea mai scurta dintre durata contractului de inchiriere si durata de viata utila a activului suport. Daca un contract de leasing transfera dreptul de proprietate al activului suport sau costul dreptului de utilizare reflecta faptul ca Grupul va exercita optiunea de cumparare a acestuia, atunci dreptul de utilizare se amortizeaza pe durata de viata utila a activului suport. Amortizarea incepe la data contractului de leasing.

Drepturile de utilizare sunt prezentate in Imobilizari Corporale (Nota 29) in situatia consolidata si individuala a pozitiei financiare.

Conform IFRS 16 drepturile de utilizare vor fi testate anual pentru depreciere respectand cerintele standardului IAS 36 *Deprecierea activelor*. Acest proces va inlocui cerinta anterioara de recunoastere a unui provizion pentru contracte de leasing oneroase.

Chiriile variabile care nu depind de un index sau o rata nu sunt incluse in evaluarea datoriei din operatiuni de leasing si drepturi de utilizare. Platile aferente sunt recunoscute ca o cheltuiala in perioada in care are loc evenimentul sau conditia care declanseaza plata si sunt incluse in linia „Alte cheltuieli operationale”.

***Grupul in calitate de locator***

Grupul are calitatea de locator atat pentru contractele de inchiriere incheiate de grup cu terti pentru active clasificate ca investitii imobiliare cat si pentru contractele de subinchiriere incheiate cu parti afiliate pentru spatii in cladiri inchiriate de Grup de la alti locatori.

Contractele de inchiriere in care Grupul are calitatea de locator pentru spatiile detinute ca investitii imobiliare sunt clasificate ca leasing operational iar contabilizarea veniturilor din chirii se face pe o baza liniara pe durata contractului de chirie.

In situatia in care Grupul este un locator intermediar, Grupul contabilizeaza separat contractul de inchiriere si contractele de subinchiriere. Pentru contractele de subinchiriere incheiate cu cele doua filiale (Patria Credit IFN si SAI Patria Asset Management) Grupul a evaluat aceste contracte si le-a clasificat ca leasing financiar deoarece a considerat ca sunt transferate in mod substantial drepturile si beneficiile care decurg din dreptul de utilizare primit asupra spatiului.

Sumele de primit aferente contractelor de leasing financiar sunt recunoscute in categoria „Alte active financiare” – creante din leasing financiar si evaluate la valoarea neta a investitiei in leasing. Venitul din leasing financiar este alocat perioadelor contabile pentru a reflecta o rata constanta de randament asupra investitiei nete in leasing.

***Politica aplicabila pana la 1 ianuarie 2019***

Decizia de a clasifica un acord ca leasing sau nu depinde de substanta contractului si implica stabilirea faptului ca performanta contractului depinde de utilizarea unui activ specific sau grup de active si a faptului ca acordul prevedea dreptul utilizarii bunului respectiv.

***Grupul in calitate de locator***

Contractele de leasing financiar care transfera in mod substantial catre Grup toate riscurile si beneficiile unui element achizitionat prin leasing sunt capitalizate la inceputul contractului la valoarea justa a elementului achizitionat prin leasing sau, daca aceasta valoare este mai mica, la valoarea cea mai mica dintre valoarea justa a bunului inchiriat si valoarea actualizata a platilor minime de leasing si sunt incluse in imobilizari necorporale, imobilizari corporale sau alte active iar datoria locatarului fiind inclusa in categoria “Imprumuturi”.

Platile de leasing sunt impartite intre cheltuieli financiare si reducerea datoriei de leasing. Dobanzile aferente contractelor de leasing calculate conform termenilor contractuali si care nu au ajuns la scadenta sunt amortizate utilizand metoda ratei dobanzii efective.

Cheltuielile financiare sunt recunoscute direct in situatia consolidata a profitului sau a pierderii si a altor elemente ale rezultatului global in “Cheltuieli cu dobanzi si asimilate”.

Activele contractelor de leasing capitalizate sunt amortizate utilizand o baza similara cu politica de amortizare a activelor similare ale Grupului.



Platile aferente contractelor de leasing operational nu sunt recunoscute in situatia pozitiei financiare. Orice datorie aferenta chiriilor este recunoscuta pro-rata ca o cheltuiala pe durata contractului de leasing si e inclusa in linia "Alte cheltuieli operationale si administrative".

In cazul in care Grupul este un locator intr-un contract de inchiriere care nu transfera in mod substabial toate riscurile si beneficiile aferente proprietatii de la locator la Grup, platile totale de leasing sunt evidentiate in contul de profit sau pierdere (cheltuieli de inchiriere) linear pe toata perioada contractului de leasing.

#### **Grupul in calitate de locatar**

Contractele de leasing in care Grupul nu transfera in mod substantial riscurile si beneficiile dreptului de proprietate sunt clasificate ca leasing operational. Chiriile contingente sunt recunoscute ca venit in perioada in care sunt obtinute in linia "Alte venituri din exploatare".

#### **Activele imobilizate clasificate ca detinute in vederea vanzarii**

Tratamentul Grupului pentru un activ clasificat anterior drept detinut pentru vanzare si pentru care criteriile nu mai sunt indeplinite (IFRS 5) este reclasificarea activului respectiv in categoria activelor imobilizate disponibile pentru vanzare, pana cand Grupul revizuieste optiunile disponibile: vanzarea activului, pastrarea activului pana la aprecierea pietei imobiliare etc.

#### **Alte datorii financiare si non-financiare**

Alte datorii financiare se inregistreaza in cazul in care contrapartida si-a indeplinit obligatiile care ii revin in temeiul contractului si sunt contabilizate la cost amortizat.

#### **Contabilizarea efectului hiperinflatiei**

Pana la 31 decembrie 2003, Romania a indeplinit definitia unei economii hiperinflationiste asa cum este definita de standardul international de contabilitate („IAS”) 29 „Raportarea financiara in economiile hiperinflationiste”. IAS 29 sugereaza ca economiile ar trebui sa fie considerate ca hiperinflationiste in cazul in care, printre alti factori, rata cumulata a inflatiei pe o perioada de trei ani depaseste 100%. IAS 29 prevede ca situatiile financiare intocmite pe baza costului istoric sa fie ajustate pentru a lua in considerare efectele inflatiei, pentru entitatile raportoare in economiile hiperinflationiste.

Grupul a utilizat indicele general al preturilor raportate de Institutul National de Statistica din Romania in aplicarea IAS 29 retratand elementele nemonetare de la data achizitiei sau a originarii.

Incepand cu 1 ianuarie 2004, economia Romaniei a incetat sa mai indeplineasca criteriile economiei hiperinflationiste. Prin urmare, incepand cu 1 ianuarie 2004, Grupul a incetat sa aplice IAS 29 prospectiv. Ca urmare a acestei modificari, valorile contabile ale activelor nemonetare exprimate in LEI la 31 decembrie 2003 au constituit baza activelor respective incepand cu 1 ianuarie 2004.

Grupul a retratat capitalul social, in conformitate cu cerintele IAS 29.

**Standarde si interpretari care nu sunt inca in vigoare**

Urmatoarele noi standarde, modificari de standarde si interpretari nu sunt inca in vigoare obligatoriu pentru perioadele anuale care incep la 1 ianuarie 2019 sau ulterior si nu au fost aplicate la intocmirea acestor situatii financiare consolidate. Grupul intentioneaza sa adopte aceste declaratii atunci cand devin efective,

- **Modificari la IAS 1 *Prezentarea situatiilor financiare* si IAS 8 *Politici de contabilitate, modificari ale estimarilor si erorilor contabile*** (in vigoare pentru perioadele anuale care incep la 1 ianuarie 2020 sau ulterior), adoptat de UE pana la data aprobarii acestor situatii financiare

Modificarile clarifica si aliniaza definitia „materialului” si ofera indrumari pentru a contribui la imbunatatirea consecventei in aplicarea acelu concept ori de cate ori este utilizat in standardele IFRS.

Grupul nu se asteapta ca amendamentele sa aiba un impact semnificativ asupra situatiilor sale financiare atunci cand au fost aplicate initial.

- **Modificari la IFRS 10 si IAS 28 *Vanzarea sau contributia de active intre un investitor si asociatul sau asocierea in comun***

Amendamentele clarifica faptul ca, intr-o tranzactie care implica o societate asociata sau o asociere in comun, gradul de recunoastere a castigului sau a pierderilor depinde daca activele vandute sau contribuite constituie o afacere, astfel incat:

- un castig sau pierdere integrala sunt recunoscute atunci cand o tranzactie intre un investitor si asociatul sau ori societatea in comun implica transferul unui activ sau a unor active care constituie o afacere (indiferent daca este detinuta intr-o filiala sau nu), in timp ce
- un castig sau pierdere partiala sunt recunoscute atunci cand o tranzactie intre un investitor si asociatul sau ori asocierea sa implica active care nu constituie o afacere, chiar daca aceste active sunt gazduite intr-o filiala.

Grupul nu se asteapta ca amendamentele sa aiba un impact semnificativ asupra situatiilor sale financiare atunci cand au fost aplicate initial.

- **Modificari la IFRS 3 *Combinari de afaceri*** (in vigoare pentru perioadele anuale incepand cu 1 ianuarie 2020 sau dupa aceea)

Modificarile au restrans si au clarificat definitia unei afaceri. De asemenea, acestea permit o evaluare simplificata a faptului daca un set de activitati si activitati dobandite este mai degraba un grup de active si nu o afacere.

Grupul nu se asteapta ca amendamentele sa aiba un impact semnificativ asupra situatiilor sale financiare atunci cand au fost aplicate initial.

- **Modificari la IFRS 9 *Instrumente financiare*, IAS 39 *Instrumente financiare* și IFRS 7 *Instrumente financiare: Prezentarea informatiilor*** (in vigoare pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2020)

Modificarile sunt obligatorii si se aplica tuturor relatiilor de acoperire direct afectate de incertitudinile legate de reforma IBOR. Modificarile ofera o scutire temporara de la aplicarea cerintelor specifice de contabilitate de acoperire pentru relatiile de acoperire cu efectul ca reforma IBOR nu ar trebui sa determine, in general, incetarea contabilitatii de acoperire. Principalele modificari se refera la:

- Cerinta „extrem de probabila”.
- Componente de risc
- Evaluari prospective
- Test de eficienta retrospectiva (pentru IAS 39)
- Reciclarea rezervei de acoperire a fluxurilor de numerar.

De asemenea, modificarile impun companiilor sa furnizeze informatii suplimentare investitorilor cu privire la relatiile lor de acoperire, care sunt direct afectate de aceste incertitudini.

Grupul nu se asteapta ca amendamentele sa aiba un impact semnificativ asupra situatiilor sale financiare atunci cand au fost aplicate initial.

#### **4. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI**

##### **a) Introducere**

In conformitate cu Strategia de Risc pentru anul 2019, Grupul este expus urmatoarelor riscuri financiare:

- Riscul de credit
- Riscul de lichiditate
- Riscul de piata – riscul valutar si al operatiunilor de tranzactionare
- Riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare

De asemenea, Grupul urmareste in activitatea de management al riscului:

- Riscul de concentrare a creditului
- Riscul rezidual
- Riscuri generate de activitatea de creditare in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar
- Riscul operational
- Riscul de conformitate
- Riscul strategic
- Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier
- Riscul reputational

**b) Politici de management al riscului**

Nivelul tolerantei la risc va fi considerat si nivelul de avertizare timpurie pentru a contribui la procesul de identificare a acelor arii in care expunerea la risc este in crestere in comparatie cu nivelul asumat prin strategia de risc. Aceste riscuri sunt administrate si controlate prin politici si proceduri dedicate, la care se adauga procese, instrumente si indicatori specifici. Unele dintre acestea au alocat un profil de risc dedicat si un apetit la risc stabilit de catre strategia de administrare a riscurilor, in vreme ce pentru celelalte Grupul a decis in favoarea unei evaluari calitative/cantitative, a unei monitorizari dedicate si a stabilit alocarea unei cerinte de capital sub Pilonul II (ICAAP), in scopul de a acoperi in mod adecvat expunerea respectiva la risc.

In 2019, Grupul si-a aliniat politicile de risc pentru a mentine gradul de consistenta in toate entitatile din grup. Consiliul de Administratie a stabilit un nivel agregat de apetit de risc pentru Grup, dar si un nivel individual de apetit de risc aferent fiecarui tip de risc in parte identificat de catre Grup si detaliat in strategia sa de risc.

Asadar, pentru 2019, Grupul a stabilit urmatoarele tinte de apetit de risc pentru fiecare risc major identificat:

<u>Nr.</u>	<u>Risc</u>	<u>Nivel maxim al apetitului la risc</u>
1	Riscul de credit	Mediu- Ridicat
2	Riscul generat de activitatea de creditare in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar	Mediu- Ridicat
3	Risc de concentrare	Mediu
	Riscul rezidual	Mediu
4	Risc de lichiditate	Mediu - Scazut
5	Riscul de piata	Mediu-Scazut
6	Riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare	Mediu- Ridicat
7	Riscul operational	Mediu- Ridicat
8	Riscul strategic	Mediu- Ridicat
9	Riscul de conformitate	Mediu- Ridicat
10	Riscul reputational	Mediu- Ridicat
11	Riscul asociat utilizarii excesive a efectului de levier	Mediu-Scazut

Aceasta nota prezinta informatii referitoare la expunerea Grupului pe fiecare dintre riscurile ilustrate mai sus, obiectivele Grupului, politicile si procesele de masurare si administrare a riscului financiar, principiile de administrare a capitalului si a proceselor aferente Grupului.

**Cadrul gestionarii riscului**

Principiul fundamental ce sta la baza administrarii riscurilor in cadrul Grupului este acela ca Grupului nu ii este permis sa isi asume riscuri care depasesc capacitatea sa de asumare de riscuri. Prin urmare, Consiliul de

Administratie a stabilit un profil general de risc si profiluri individuale pentru fiecare dintre riscurile semnificative identificate de catre Grup si detaliate in Strategia sa de administrare a Riscurilor (prezentata in cele de mai sus). Scopul principal al profilului de risc este acela de a defini apetitul la risc si toleranta in care trebuie sa se circumscrie in activitatea Grupului, pentru ca Grupul sa isi atinga obiectivele de afaceri previzionate.

Consiliul de Administratie al Grupului este responsabil pentru stabilirea si monitorizarea cadrului de gestionare a riscurilor. Consiliul de Administratie al Grupului a infiintat Comitetul Directorilor, Comitetul de Audit si Comitetul de Administrare a Riscurilor care sunt responsabile de dezvoltarea si monitorizarea politicilor de gestionare a riscului Grupului in ariile specificate de acestia. Toate comitetele raporteaza in mod regulat structurii de Management a Bancii. Comitetul executiv al directorilor a infiintat Comitetul de credite, Comitetul de restructurare și recuperare a creditelor, Comitetul de gestionare a activelor și pasivelor (ALCO) și Comitetul de proiecte.

Comitetul de Administrare a Riscurilor este consultat de catre management in procesul de stabilire al apetitului la risc la care se poate expune Grupul si in stabilirea strategiei generale de gestiune a riscurilor institutiei de credit. De asemenea, Comitetul de Administrare a Riscurilor asista echipa executiva in supravegherea implementarii strategiei de risc de catre Comitetul Executiv.

Comitetul de Audit are responsabilitatea de a monitoriza conformitatea Grupului cu politicile si procedurile de management al riscului si de a revizui adecvarea la cadrul de gestionare a riscului pentru riscurile cu care se confrunta Grupul. Comitetul de Audit este asistat in aceste activitati de Directia de Audit Intern. Auditul intern desfasoara atat revizuirea obisnuita cat si cea ad-hoc a controalelor si procedurilor de management al riscului, rezultatul fiind comunicat Comitetului de Audit.

Comitetul Directorilor se asigura de gestiunea operationala si coordonarea activitatilor de zi cu zi ale Bancii. Comitetul Directorilor implementeaza masurile necesare aferente gestiunii operationale ale activitatii Bancii, in limita scopului comercial al Bancii si a atributiilor exclusive Consiliului de Administratie si Adunarii Generale a Actionarilor.

Comitetul de Gestiune al Activelor si Pasivelor efectueaza activitati de gestiune eficienta a activelor si pasivelor aferente tuturor componentelor Bancii, analizeaza nivelul de adecvare a capitalului la risc si nivelul de apetit de risc al Bancii, dar si coordoneaza activitatea de gestiune a activelor si pasivelor intr-o maniera continua.

Comitetul de Restructurare si Recuperare a Creditelor asigura gestiunea corecta a portofoliului de credite, inclusiv a portofoliului de expuneri gestionat de catre Departamentul de restructurare si Workout, portofoliului de credite care necesita operatiuni de reorganizare si a portofoliilor de active detinute de catre Grup cu scopul de a fi vandute sau in proces de a fi vandute.

Comitetul de Credit aproba expunerile aferente creditelor/ modificarile acestora care revin in competenta sa, conform cu normele Regulamentului de aprobare a creditelor. Sustine propuneri de credite care exced competentei sale; decide asupra considerentelor operationale si metodologice privind riscul de credit a caror importanta nu necesita o decizie la nivelul Comitetului Executiv sau al Consiliului de Administratie.

Politicile Grupului de gestionare a riscului sunt stabilite pentru a identifica, evalua si analiza riscurile la care este expus Grupul, pentru a stabili limitele adecvate de risc si control, si de a monitoriza riscurile si aderenta la limitele

de risc. Politicile si sistemul de gestionare a riscurilor sunt revizuite periodic, cel putin cu frecventa anuala, pentru a reflecta schimbarile in conditiile pietii, produselor si serviciilor oferite.

Grupul isi propune prin cursuri de instruire si standarde si proceduri de gestionare, sa dezvolte un mediu de control disciplinat si constructiv, in care toti angajatii isi inteleg rolurile si obligatiile.

### **c) Riscul de credit**

Riscul de credit reprezinta riscul din prezent sau din viitor care afecteaza in mod negativ atat profitul cat si baza de capital, generat de catre debitor prin nerambursare sau nerespectarea obligatiilor contractuale.

Expunerea la riscul de credit rezulta atat din activitatile de creditare a Grupului si din alte tranzactii cu terti care genereaza active financiare.

Obiectivul principal al Grupului, pe termen scurt si mediu, in conformitate cu Strategia de afaceri stabilita de conducerea acestuia, este consolidarea profitabilitatii, in scopul conservarii capitalului, prin:

- cresterea activelor productive ale bancii (in conditiile pastrarii in niveluri rezonabile a riscurilor ce vor fi generate de dezvoltarea activitatii de creditare),
- valorificarea superioara a activelor neproductive si
- optimizarea permanenta a modelului de business si a structurii organizatorice a bancii, inclusiv prin redimensionarea structurii / numarului de sucursale si a centralei, astfel incat cresterea eficientei sa determine atingerea unui COST / VENIT sustenabil.

Pentru raportarile privind managementul riscului, ne vom referi atat la riscul de credit propriu-zis, cat si la riscul de concentrare a creditului, riscul rezidual si riscurile generate de creditarea in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar.

Expunerea maxima a Bancii la riscul de credit este reflectata in valorile contabile ale activelor financiare din situatia pozitiei financiare a Bancii. Pentru garantii si angajamente de creditare, expunerea maxima la riscul de credit este reprezentata de suma angajamentului. Riscul de credit este diminuat prin utilizarea de garantii si alte instrumente de acoperire a riscului.

### ***Managementul riscului de credit***

Consiliul de Administratie al Bancii, prin Comitetul Executiv a alocat responsabilitatea gestionarii riscului de credit Comitetului Directorilor, Comitetului de Credite/Comitetului de Restructurare si Recuperare Credite si Comitetului de Administrare a Riscurilor. Directiile Evaluarea Riscului de Credit si Directia Administrarea Riscurilor de Credit sunt structurile responsabile pentru monitorizarea la nivel de portofoliu a riscului de credit la care este expus Grupul, inclusiv:

- *Formulara politicilor de credit* prin consultarea cu unitatile, acoperirea cerintelor pentru garantii, evaluarea creditului, clasificarea si raportarea riscului, proceduri legale si de documentatie, si conformitatea cu cerintele statutare si regulatorii.

- Stabilirea structurii de autorizare a aprobarii si reinnoirii facilitatilor de credit. Limitele de autorizare sunt alocate pe nivele de competenta in cadrul Comitetului de Credite/ Comitetului de Restructurare si Recuperare Credite, Comitetului Directorilor sau Consiliului de Administratie.
- Revizuirea si evaluarea riscului de credit. Comitetul de Credit sau dupa caz Comitetul de Restructurare si Recuperare Credite aproba toate expunerile de credit in cadrul competentelor de limitele stabilite, inainte ca facilitatile sa fie acordate clientilor de catre unitatea in cauza. Reinnoirea si revizuirea facilitatilor se supune aceluasi proces de aprobare.
- Limitarea concentrarii expunerii pe contrapartide, arii geografice, industrii (pentru credite si avansuri), precum si pe emitent si pe tipuri de garantii.
- Dezvoltarea politicii de provizionare in functie de risc a Grupului pentru principalele categorii de produse, in functie de gradul de omogenitate. Politica de provizionare este supusa unor revizui periodice in functie si de reglementarile statutare.
- Revizuirea, verificarea conformitatii Grupului cu limitele de expunere stabilite, inclusiv cele pentru industrii, arii geografice si maturitati.
- Raportari periodice despre calitatea portofoliului sunt inaintate Comitetului de Administrare a Riscurilor, Comitetului Directorilor si Consiliului de Administratie si sunt luate masuri adecvate de rectificare.
- Asigurarea de consultanta, orientare si abilitati specializate catre unitatile de lucru pentru a promova cele mai bune practici privind managementul riscului de credit in intregul Grup.

Grupul este expus riscului de credit ca rezultat al activitatii sale de acordare de credite si efectuare de investitii in cazurile in care Grupul actioneaza ca intermediar in numele clientilor sai sau al altor terti sau emite scrisori de garantie. Grupul este expus riscului de credit in principal ca rezultat al activitatii de creditare. Valoarea care reprezinta expunerea la acest risc este data de valoarea contabila a activelor recunoscute in bilantul contabil.

Grupul este expus riscului de credit provenind din mai multe alte tipuri de active financiare, incluzand investitiile in titluri de credit (si anume titlurile de stat emise de Guvernul Romaniei) sau plasamentele interbancare, expunerea la risc curenta aferenta acestor instrumente fiind egala cu valoarea contabila din bilant a acestor active. In plus, Grupul este expus riscului de credit extrabilantier din angajamentele de creditare si garantiile emise.

Concentrarile de risc de credit aferente instrumentelor financiare se formeaza la nivelul grupurilor de contrapartide atunci cand au caracteristici economice similare care ar putea face ca abilitatea lor de a-si duce la indeplinire obligatiile contractuale sa fie afectata in mod similar de schimbari in conditiile economice sau de alta natura. Concentrarile majore de risc de credit iau nastere la nivel de contrapartida individuala si la nivel de tip de client, in relatie cu creditele si avansurile acordate clientilor de catre Grup.

#### **I. Masurarea pierderilor de credit asteptate**

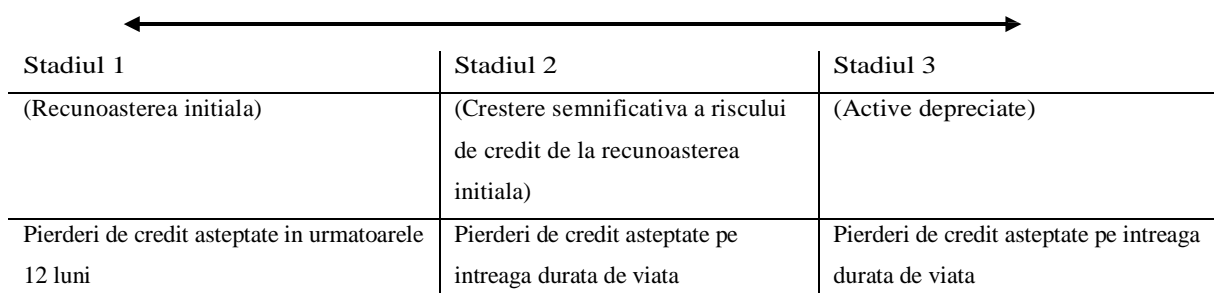
IFRS 9 prezinta un model de depreciere in „trei stadii” bazat pe modificarile calitatii creditului de la recunoasterea initiala, dupa cum rezuma mai jos:

- Un instrument financiar care nu este depreciat la recunoasterea initiala este clasificat in "Stadiul 1" si are riscul de credit monitorizat in mod continuu de catre Grup.
- Daca se identifica o crestere semnificativa a riscului de credit ("SICR") de la recunoasterea initiala, instrumentul financiar este mutat in "Stadiul 2", dar nu este considerat inca a fi depreciat. Consultati nota

- “Incadrarea pe stadii” pentru o descriere a modului in care Grupul determina momentul in care a avut loc o crestere semnificativa a riscului de credit.
- Daca instrumentul financiar este depreciat, acesta este transferat apoi in "Stadiul 3". Consultati nota “Starea de nerambursare” pentru o descriere a modului in care Grupul defineste deprecierea si starea de nerambursare
  - Instrumentele financiare din Stadiul 1 au valoarea lor ECL evaluata la o suma egala cu cea a pierderilor de credit asteptate pe durata vietii care rezulta din evenimentele de neplata posibile in urmatoarele 12 luni. Instrumentele in Stadiile 2 sau 3 au valoarea ECL evaluata pe baza pierderilor de credit asteptate pe intreaga durata de viata.
- Un concept omniprezent in masurarea ECL in conformitate cu IFRS 9 este acela ca ar trebui sa ia in considerare informatii cu privire la evenimente viitoare. Nota “Informatii cu caracter prospectiv incorporate in modelele ECL “ include o explicatie a modului in care Grupul a inclus acest lucru in modelele sale ECL.
- Activele financiare depreciate la achizitie sau la originaire (POCI) sunt acele active financiare care sunt depreciate la recunoasterea initiala. ECL-ul lor este intotdeauna masurat pe durata de viata.

Urmatoarea diagrama rezuma cerintele privind deprecierea conform IFRS 9:

Modificarea calitatii creditului de la recunoasterea initiala



## II. Starea de nerambursare

Standardul nu defineste in mod direct starea de nerambursare (Default) ci mentioneaza ca definitia trebuie sa fie aliniata cu practicile interne de gestionare a riscului de credit.

Conform politicii Grupului privind identificarea si administrarea activelor problema, precum si segmentarea debitorilor si a portofoliului de credite, starea de nerambursare (default) se aplica unui activ financiar atunci cand sunt indeplinite una sau ambele din urmatoarele conditii:

- Banca considera ca este improbabil ca un client sa-si respecte obligatiile contractuale de plata in totalitate, fara ca Banca sa intreprinda o actiune de executare;
- Clientul inregistreaza o intarziere mai mare de 90 de zile la finalul lunii pentru orice obligatie de credit contractuala.



Urmatoarele elemente sunt luate in considerare pentru determinarea improbabilitatii de plata  
(*Unlikelihood to pay*):

- a) Pentru obligatii de credit fara masuri de restructurare
- Banca a recunoscut un provizion specific rezultand dintr-o deteriorare semnificativa a calitatii creditului. Daca recunoasterea ECL s-a realizat ca urmare a deciziei Bancii de a analiza si determina provizion individual pentru anumiti clienti, revenirea din starea de default va avea la baza decizia Bancii;
  - Banca stopeaza postarea dobanzilor; acest eveniment poate avea loc numai pentru clientii in cadrul procedurilor de insolventa sau in cadrul procedurilor de executare silita initiale;
  - Banca vinde creantele din obligatiile de credit cu o pierdere contabila importanta (mai mult de 20% din expunerea bilantiera);
  - Clientul este in insolventa generala / procedura de reorganizare judiciara;
  - Clientul este in faliment;
  - Banca a initiat procedurile juridice in vederea recuperarii creantelor aferente obligatiilor de credit contractuale ale clientului;
  - Clientul a notificat Banca cu privire la intentia transmiterii dreptul de proprietate asupra imobilului in vederea stingerii datoriei aferente contractului de credit, conform "Legii nr 77/2016 privind darea in plata a unor bunuri imobile in vederea stingerii obligatiilor asumate prin credite".
- b) Pentru obligatii de credit cu masuri de restructurare:
- toate criteriile enumerate aplicabile starii de nerambursare pentru obligatiile de credit fara masuri de restructurare;
  - inregistrarea unei intarzieri la plata mai mare de 30 de zile la sfarsitul lunii privind obligatiile de credit contractuale ale clientului;
  - o noua restructurare a unei obligatii de credit clasificate deja ca fiind restructurata

### **III. Parametrii de risc**

#### **Probabilitatea de neplata (PD)**

Pentru determinarea pierderii din evaluarea colectiva si a segmentarii expunerii pe cele 3 Stadii este importanta gruparea expunerii de credit in functie de caracteristicile de risc comune. Principalul pas pentru estimarea PD-urilor il reprezinta selectarea factorilor (generatori) de risc relevanti.

PD este o componenta cheie atunci cand se calculeaza ECL si se evalueaza daca a avut loc o crestere semnificativa a riscului de credit.

Pentru calculul ECL, sunt necesare doua tipuri diferite de PD-uri:

- PD calculat pe o perioada de 12 luni: probabilitatea ca starea de nerambursare (default) sa apara

in urmatoarele 12 luni (sau peste durata de viata ramasa a instrumentului financiar, daca este mai mica de 12 luni si tipul facilitatii nu este revolving);

- PD calculat pe durata de viata (LT PD): probabilitatea ca starea de nerambursare (default) sa apara pe perioada intregii durate de viata a instrumentului financiar.

#### **Pierderea in caz de nerambursare (LGD)**

In ceea ce priveste calculul LGD, Banca utilizeaza o abordare bazata pe haircut-uri pentru portofolii garantate (ipoteci, persoane juridice) si o abordare structurala pentru portofoliul negarantat.

LGD insumeaza toate fluxurile de numerar care sunt incasate de la client dupa data default-ului (starea de nerambursare). Aceasta include costurile cu recuperarea si executarea garantiei si incasarile in timpul ciclului de recuperare, inclusiv cele generate de valorificarea colateralului. Aceasta include, de asemenea, valoarea in timp a banilor, reflectata in valoarea actualizata a recuperarilor neta de costuri si pierderi suplimentare.

#### **Expunerea la default (EAD)**

IFRS 9 nu impune in mod explicit unei entitati sa modeleze EAD, dar este important sa se creeze un model care sa evidentieze modul in care se asteapta ca expunerile sa se modifice in timp pentru a obtine rezultate impartiale pentru ECL.

Pe de o parte, pentru expunerile incadrate in "Stadiu 2", atunci cand pierderea de credit este estimata pentru intreaga durata de viata a activului, este esential sa se modeleze expunerea pe intreaga perioada de viata, corespunzator amortizarii scadentului contractual. In caz contrar, ECL ar putea fi supraestimat.

#### **Incadrare pe stadii**

Conform standardului IFRS 9 pierderile de credit asteptate se bazeaza pe pierderile totale de credit asteptate pentru intreaga durata de viata sau pierderile de credit asteptate pe o perioada de 12 luni in functie de faptul ca riscul de credit al respectivului instrument financiar a crescut semnificativ sau nu de la recunoasterea initiala.

Grupul evalueaza pierderea din depreciere pentru un instrument financiar la o suma egala cu pierderile de credit asteptate pe durata de viata, in cazul in care riscul de credit al respectivului instrument financiar a crescut semnificativ de la recunoasterea initiala.

Daca la data de raportare riscul de credit al unui instrument financiar nu a crescut semnificativ de la recunoasterea initiala, Grupul va masura pierderea asteptata pentru respectivul instrument financiar la o suma egala cu pierderile de credit asteptate pe o perioada de 12 luni.

In consecinta, Grupul va masura si va evalua o crestere semnificativa a riscului de credit prin compararea riscului de neplata la "data recunoasterii initiale" cu riscul de neplata la data de raportare.

In acest scop, urmatoarea abordare este implementata la nivelul activului financiar:

- Daca la „data de raportare“, activul este considerat „default“ (a se vedea definitia de mai jos), acesta va fi incadrat in „Stadiu 3“ si va fi calculata o pierdere din depreciere evaluata la o suma egala cu pierderile de credit asteptate pentru intreaga durata de viata a activului financiar.
- In cazul in care riscul de credit al activului financiar la "data raportarii" este semnificativ mai mare decat riscul de credit la "data recunoasterii initiale", acesta va fi incadrat in „Stadiu 2“ si va fi calculata o pierdere de credit asteptata pentru intreaga durata de viata a activului.
- In cazul in care activul financiar este POCI si nu se afla in stare de nerambursare (Default) la data de raportare, acesta va fi incadrat in „Stadiu 2“ si se va calcula o pierdere de credit asteptata pentru intreaga durata de viata a activului.
- Toate celelalte active financiare vor fi incadrate in „Stadiu 1“ si se va calcula o pierdere de credit estimata la o suma egala cu pierderile de credit asteptate pe o perioada de 12 luni.

Grupul va incadra activele din categoria POCI, daca se aplica oricare dintre urmatoarele criterii:

- Activele financiare achizitionate se afla in starea de nerambursare la data de achizitie
- Activele financiare se afla in stare de nerambursare la data derecunoasterii

Modificarea termenilor si conditiilor contractului de credit poate fi considerata ca indeplinind cerintele de derecunoastere din IFRS, pct. 9.3.2.3, daca se aplica oricare dintre urmatoarele:

- Modificarea debitorului: debitorul noului activ financiar este diferit de cel al activului modificat;
- Modificarea in denominarea valutei: valuta noului activ financiar este diferita de cea a activului modificat;
- Consolidarea sau divizarea activelor financiare existente: mai multe facilitati de credit ale aceluiasi client sunt consolidate intr-un nou contract de credit sau un contract al unui client este impartit in mai multe contracte de credit.

In cazul activelor restructurate, Banca nu va derecunoaste activele, in cazul in care nu sunt indeplinite cerintele de derecunoastere. Daca activul se afla in stare de nerambursare (default) la data restructurarii, acesta va fi reflectat in „Stadiu 3“, iar atunci cand se va remedia starea de nerambursare, va fi reflectat in „Stadiu 2“ sau „Stadiu 1“ in functie de criteriile indeplinite.

Modelul de incadrare pe stadii se bazeaza pe doua abordari:

#### **Criterii cantitative**

Desi IFRS 9 nu impune utilizarea unei probabilitati de neplata explicite pentru a efectua aceasta evaluare, analiza cantitativa se va baza pe comparatia dintre evolutia actuala a elementelor viitoare pe intreaga durata de viata a PD-urilor curente cu evolutia elementelor viitoare pe intreaga durata de viata a PD-urilor estimate la momentul recunoasterii initiale, ajustata astfel incat ambele valori sa corespunda unei comparatii semnificative.

Un imprumut va fi transferat in „Stadiu 2“ atunci cand:

1. Exista o crestere a valorii PD-ului pentru intreaga durata de viata astfel: (i) cresterea relativa este mai mare de 100%; si (ii) cresterea in valoare absoluta este mai mare de 1%, comparand valorile curente ale PD-urilor cu valorile estimate ale PD-urilor la momentul recunoasterii initiale
2. Serviciul datoriei a fost intarziat pentru mai mult de 30 de zile, cel putin o data in intervalul ultimelor 6 luni (cu exceptia creditelor ipotecare)

### **Criterii calitative**

Grupul a optat pentru urmatorii indicatori utilizati in abordarea calitativa asupra stagiilor de clasificare:

- o Mai mult de 30 de zile intarziere inregistrate la data raportarii
- o Masurile de restructurare inregistrate la data raportarii
- o Crestere semnificativa a riscului de credit pentru companii, bazat pe semnale de atentionare timpurii rezultate din rapoartele de monitorizare
- o Alte criterii, respectiv: incalcarea contractului, necesitatea de garantii in plus, schimbare semnificativa de pret, schimbari semnificative in valoarea garantiilor

### **IV. Informatii cu caracter anticipativ incorporate in modelele ECL**

Atat evaluarea SICR cat si calculul ECL includ informatii prospective. Grupul a efectuat analize istorice si a identificat variabilele economice cheie care au impact asupra riscului de credit si asupra pierderilor de credit asteptate pentru fiecare portofoliu.

Aceste variabile economice si impactul asociat acestora asupra PD si LGD variaza in functie de tipul de portofoliu, iar procesul de selectie a fost determinat de regresii statistice intre rata istorica a PD / rata pierderii si variabilele macroeconomice. Experienta judecatii a fost de asemenea aplicata in acest proces. Ca si in cazul oricaror previziuni economice, previziunile si probabilitatile de aparitie sunt supuse unui grad ridicat de incertitudine inerenta si, prin urmare, rezultatele efective pot fi semnificativ diferite de cele prognozate.

Grupul incorporeaza informatiile anticipative dupa cum urmeaza: pentru portofoliul colectiv, in cadrul procesului de actualizare a curbelor de PD-uri ( semi-anual), pentru portofoliul analizat individual se aplica scenariu la nivel de client.

Curbele anticipative de probabilitati de default – Grupul utilizeaza factorii macro economici care s-au dovedit a fi relevanti din punct de vedere statistic: Produsul Intern Brut si Rata Somajului.

Sunt utilizate doua scenarii: scenariu de baza cu pondere de 70% si scenariul de criza cu pondere de 30%. Aceleasi probabilitati au fost utilizate atat in 2018 cat si in 2019.

Sursa utilizata in determinarea valorilor folosite pentru Produsul Intern Brut si Rata somajului sunt datele publice provenind de la Institutul National de Statistica / Comisia Nationala de Prognoza / documente emise EBA.

**Valori utilizate la 31.12.2018**

<b>PIB</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>
Central 70%	3,6	2,5	3,0	3,0	3,0
Stres 30%	2,2	1,1	0,9	0,9	0,9
<b>PIB medie</b>	<b>3,17</b>	<b>2,08</b>	<b>2,37</b>	<b>2,37</b>	<b>2,37</b>

<b>Rata somajului</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>
Central 70%	4,4	4,3	4,5	4,2	4,2
Stres 30%	4,74	4,76	5,19	5,9	5,9
<b>Rata somajului - medie</b>	<b>4,50</b>	<b>4,44</b>	<b>4,71</b>	<b>4,71</b>	<b>4,71</b>

**Valori utilizate la 31,12,2019**

<b>PIB</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>
Central 70%	2,400	2,300	1,700	2,300
Stres 30%	0,000	0,500	0,600	1,500
<b>PIB -medie</b>	<b>1,68</b>	<b>1,76</b>	<b>1,37</b>	<b>2,06</b>

<b>Rata somajului</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>
Central 70%	3,900	4,300	4,600	5,000
Stress 30%	5,600	6,400	7,200	7,300
<b>Rata somajului medie</b>	<b>4,41</b>	<b>4,93</b>	<b>5,38</b>	<b>5,69</b>

Considerand scenariile de mai sus, curbele de PD-uri s-au deplasat in partea de sus a graficului, pentru toate segmentele.

Grupul desfasoara deasemenea scenariu de stress test al factorilor macro economici, in cadrul procesului intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri ICAAP ( frecventa trimestriala).

Pentru scenariul de baza, sunt folosite:

- pentru PIB – se considera cea mai scazuta valoare dintre datele publicate de EBA ( “Scenarii Stress test pentru variabile macroeconomice) si valorile folosite de catre Grup
- pentru rata somajului – se considera cea mai mare valoare dintre datele publicate de EBA ( “Scenarii Stress test pentru variabile macroeconomice) si valorile folosite de catre Grup
- In scenariul de criza, aceste valori sunt din nou supuse unui scenariu de stres, prin cresterea ratei somajului cu 0.1 si a scaderii PIB cu 0.1

**V. Portofliu cu risc scazut** – este reprezentat in general de expuneri catre autoritati suverane sau banci. Banca include in aceasta categorie titluri emise de Ministerul de Finante si obligatiuni

Prezentarea informatiilor cantitative in ceea ce priveste riscul de credit aferent portofoliului de credite se regasesc in cadrul Notei 21.

**d) *Riscul de piata***

Riscul de piata este riscul ca valoarea justa sau fluxurile viitoare de numerar legate de instrumentele financiare, sa fluctueze datorita modificarilor variabilelor pietei (riscul valutar, pretul actiunilor, ratele dobanzii, etc).

Grupul este expus inerent riscurilor de piata. Riscurile de piata iau nastere din pozitiile deschise pe (a) valute, (b) rate de dobanda si (c) produse de capitaluri proprii (unde expunerile principale sunt fata de riscul valutar), toate fiind expuse la miscari generale si specifice ale pietei. Conducerea stabileste limite monitorizate pe baza zilnica pe valoarea riscului acceptabil. Cu toate acestea, utilizarea acestei abordari nu previne pierderile in afara acestor limite in eventualitatea unor miscari ale pietei mai semnificative.

***Riscul valutar***

Obiectivul principal al Grupului este acela de a-si inchide pozitiile valutare si de a se asigura ca pozitiile valutare deschise raman tot timpul in limite prudentiale.

Riscul valutar este riscul de a avea pierderi sau de a nu atinge profitul estimat din cauza fluctuatiilor cursurilor de schimb valutar. La baza identificarii, estimarii, monitorizarii si administrarii riscului valutar stau, conform politicilor si procedurilor Grupului, elementele din afara portofoliului de tranzactionare denumite in valuta.

Grupul este expus riscului valutar prin tranzactiile efectuate in alte valute decat LEI. Grupul își gestionează expunerea la mișcările cursurilor de schimb modificând mixul de active și pasive. Pe piata romaneasca, cursurile de schimb au o volatilitate moderata, prin urmare pozitiile de schimb deschise reprezinta o sursa de risc valutar. Pentru a reduce pierderile din modificarile nefavorabile ale cursului valutar Grupul urmareste o politica de mentinere a unei pozitii valutare totale echilibrate.

Necesarul de capital pentru riscul valutar este calculat prin utilizarea modelului reglementat, si anume abordarea standard, iar politica Grupului este de a monitoriza si inregistra in permanenta o pozitie valutara neta totala de maxim 2% din fondurile proprii.

Pentru a determina eventuala subestimare a riscului valutar din folosirea in cadrul Pilonului I a abordarii standardizate, Grupul procedeaza la compararea cerintei de risc valutar reglementate constituite in cadrul Pilonului I cu evaluarea din modelul VaR, cu un nivel de incredere de 99% si o perioada de timp de 1 an.

FX Var este calculat intern in cadrul Grupului utilizand o baza de date zilnica de 1 an pentru diferente de curs de schimb fata de aceeasi data din anul precedent (pozitia valutara fiind considerata in valoare absoluta fara compensari intre monede in functie de semnul pozitiei valutare aferente lunii respective) si utilizand un nivel majorat al cursului de schimb pentru principalele valute la care este expus Grupul (curs majorat cu 10% la EUR; 10% CHF si 15% USD - reprezentand marja maxima de crestere/scadere din ultimii 3 ani).

Intrucat VaR face parte integranta din politica de gestionare a riscului de piata de catre Grup, limitele VaR au fost stabilite la nivel individual, iar expunerile pot fi comparate de catre conducere, zilnic cu limitele stabilite.

Pentru a anticipa modul in care adecvarea capitalului poate fi afectata in conditii de criza, Grupul utilizeaza o simulare de criza aferenta riscului valutar care evalueaza o potentiala crestere a cursului de schimb pentru principalele valute (utilizand un curs majorat cu 20% la EUR; 20% CHF si 30% USD - reprezentand dublul marjei maxima de crestere/scadere din ultimii 3 ani pentru aceste valute) si calculand potentiala pierdere provenind din aceasta majorare utilizand modelul VaR cu nivel de incredere de 99% pe o perioada de observatie de 1 an de zile.

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

Din perspectiva capitalului diferentele cursului valutar pe baza anuala sunt considerate a fi relevante pentru acoperirea cu capital a pierderilor ce pot fi generate de subestimarea cerintei pentru acest risc.

Mai jos sunt rezultatele aplicarii VaR pentru pozitia valutara (pentru EUR) inregistrata la data de 31 decembrie 2019:

<b>Nivel de incredere:</b>	<b>95.0%</b>	<b>99.0%</b>	<b>99.9%</b>
FX EUR	418.387	564.823	669.420
Impact estimate pentru nivel de incredere	12.707	19.349	25.394
FX VaR pentru EUR/ Fonduri proprii	0.004%	0.006%	0.008%
	Low Risk <=1%	Low Risk <=1%	Low Risk <=1%

Mai jos sunt rezultatele aplicarii VaR pentru pozitia valutara (pentru EUR) inregistrata la data de 31 decembrie 2018:

<b>Nivel de incredere:</b>	<b>95.0%</b>	<b>99.0%</b>	<b>99.9%</b>
FX EUR	1.343.040	1.813.104	2.148.864
Impact estimate pentru nivel de incredere	42.925	67.934	97.091
FX VaR pentru EUR/ Fonduri proprii	0.015%	0.023%	0.034%
	Low Risk <=1%	Low Risk <=1%	Low Risk <=1%

*Pozitia valutara*

Tabelul de mai jos, prezinta expunerea Grupului la riscul valutar la 31 Decembrie 2019:

<b>Mii LEI</b>	<b>LEI</b>	<b>EUR</b>	<b>Altele</b>	<b>Total</b>
<b>Active</b>				
Numerar si echivalente de numerar	262.541	115.779	59.638	437.958
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	42.814	8.074	7.405	58.293
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	352.293	83.494	9.551	445.338
Plasamente la banci	3	0	5.680	5.683
Credite si avansuri acordate clientelei	1.255.461	385.796	12.329	1.653.586
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	142.920	197.839	-	340.759
Titluri de participare detinute in filiale	-	-	-	-
Alte active financiare	5.122	2.160	988	8.270
<b>Total active</b>	<b><u>2.061.155</u></b>	<b><u>793.142</u></b>	<b><u>95.591</u></b>	<b><u>2.949.888</u></b>
<b>Datorii</b>				
Depozite de la banci	12.673	4.369	1.585	18.627
Depozite de la clienti	1.934.675	704.993	88.446	2.728.114
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	46.772	-	-	46.772
Alte datorii financiare	54.777	31.490	188	86.455
Datorii subordonate	10.396	23.951	-	34.347
Titluri de datorie emise	-	23.021	-	23.021
<b>Total Datorii</b>	<b><u>2.059.293</u></b>	<b><u>787.824</u></b>	<b><u>90.219</u></b>	<b><u>2.937.336</u></b>
<b>Active/(datorii) financiare nete</b>	<b><u>1.863</u></b>	<b><u>5.317</u></b>	<b><u>5.372</u></b>	<b><u>12.552</u></b>
<b>Elemente din extrabilantier</b>				
Angajamente de creditare acordate clientelei	254.882	47.126	-	302.008
Garantii emise	10.799	2.816	-	13.615

In ceea ce priveste instrumentele financiare derivate, sumele raportate reprezinta valoarea de piata de la finalul perioadei de raportare a monedei respective pe care Grupul a agreat sa o cumpere (sume pozitive) sau vanda (sume negative) inainte de compensarea pozitiiilor si platilor cu respectiva contrapartida. Analiza de mai sus include numai activele si pasivele monetare. Investitiile de capital si activele non-monetare nu sunt considerate ca dand nastere unui risc valutar semnificativ.

Grupul inchide pozitia valutara deschisa utilizand tranzactii valutare la vedere sau la termen.



**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Tabelul de mai jos, prezinta expunerea Grupului la riscul valutar la 31 Decembrie 2018:

<b>Mii LEI</b>	<b>LEI</b>	<b>EUR</b>	<b>Altele</b>	<b>Total</b>
<b>Active</b>				
Numerar si echivalente de numerar	316.753	164.130	36.553	517.436
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	59.887	8.463	-	68.350
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	356.315	281.208	13.952	651.475
Plasamente la banci	246	-	5.367	5.613
Credite si avansuri acordate clientelei	1.276.406	304.401	13.107	1.593.914
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	197.251	170.864	-	368.115
Titluri de participare detinute in filiale	-	-	-	-
Alte active financiare	17.740	698	1.257	19.695
<b>Total active</b>	<b><u>2.224.598</u></b>	<b><u>929.764</u></b>	<b><u>70.236</u></b>	<b><u>3.224.598</u></b>
<b>Datorii</b>				
Depozite de la banci	3.007	3.039	905	6.951
Depozite de la clienti	2.066.927	881.712	108.391	3.057.030
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	37.403	-	-	37.403
Alte datorii financiare	98.684	95	65	98.844
Datorii subordonate	-	23.373	-	23.373
<b>Total Datorii</b>	<b><u>2.206.021</u></b>	<b><u>908.219</u></b>	<b><u>109.361</u></b>	<b><u>3.223.601</u></b>
<b>Active/(datorii) financiare nete</b>	<b><u>18.577</u></b>	<b><u>21.545</u></b>	<b><u>(39.125)</u></b>	<b><u>997</u></b>
<b>Elemente din extrabilantier</b>				
Angajamente de creditare acordate clientelei	254.085	46.086	-	300.171
Garantii emise	10.989	945	-	11.934

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

Tabelul de mai jos, prezinta expunerea Bancii la riscul valutar la 31 decembrie 2019:

**Mii LEI**

<b>Active</b>	<b>LEI</b>	<b>EUR</b>	<b>Altele</b>	<b>Total</b>
Numerar si echivalente de numerar	253.558	115.299	59.638	428.495
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	18.869	4.772	7.405	31.046
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	352.293	83.494	9.551	445.338
Plasamente la banci	3	-	5.680	5.683
Credite si avansuri acordate clientelei	1.190.452	385.511	12.311	1.588.274
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	142.920	197.839	-	340.759
Titluri de participare detinute in filiale	30.469	-	-	30.469
Alte active financiare	5.443	2.160	988	8.591
<b>Total active</b>	<b><u>1.994.007</u></b>	<b><u>789.075</u></b>	<b><u>95.573</u></b>	<b><u>2.878.655</u></b>
<b>Datorii</b>				
Depozite de la banci	12.673	4.369	1.585	18.627
Depozite de la clienti	1.940.274	704.993	88.446	2.733.713
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	-	-	-
Alte datorii financiare	17.685	29.782	188	47.655
Datorii subordonate	-	23.951	-	23.951
Titluri de datorie emise	-	23.021	-	23.021
<b>Total Datorii</b>	<b><u>1.970.632</u></b>	<b><u>786.116</u></b>	<b><u>90.219</u></b>	<b><u>2.846.967</u></b>
<b>Active/(datorii) financiare nete</b>	<b><u>23.375</u></b>	<b><u>2.958</u></b>	<b><u>5.354</u></b>	<b><u>31.687</u></b>
<b>Elemente din extrabilantier</b>				
Angajamente de creditare acordate clientelei	254.366	47.126	-	301.492
Garantii emise	10.799	2.816	-	13.615

Tabelul de mai jos, prezinta expunerea Bancii la riscul valutar la 31 decembrie 2018:

**Mii LEI**

<b>Active</b>	<b>LEI</b>	<b>EUR</b>	<b>Altele</b>	<b>Total</b>
Numerar si echivalente de numerar	311.348	162.845	36.554	510.747
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	7.326	-	-	7.326
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	356.213	281.208	13.952	651.373
Plasamente la banci	246	-	5.367	5.613
Credite si avansuri acordate clientelei	1.225.900	304.043	13.076	1.543.019
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	197.251	170.864	-	368.115
Titluri de participare detinute in filiale	31.725	-	-	31.725
Alte active financiare	16.901	698	1.257	18.856
<b>Total active</b>	<b><u>2.146.910</u></b>	<b><u>919.658</u></b>	<b><u>70.206</u></b>	<b><u>3.136.774</u></b>
<b>Datorii</b>				
Depozite de la banci	3.007	3.039	905	6.951
Depozite de la clienti	2.074.498	881.712	108.391	3.064.601
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	-	-	-
Alte datorii financiare	27.253	-	14	27.267
Datorii subordonate	-	23.373	-	23.373
<b>Total Datorii</b>	<b><u>2.085.506</u></b>	<b><u>908.124</u></b>	<b><u>109.310</u></b>	<b><u>3.102.940</u></b>
<b>Active/(datorii) financiare nete</b>	<b><u>61.404</u></b>	<b><u>11.534</u></b>	<b><u>-39.104</u></b>	<b><u>33.834</u></b>
<b>Elemente din extrabilantier</b>				
Angajamente de creditare acordate clientelei	254.085	46.086	-	300.171
Garantii emise	10.989	945	-	11.934

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Tabelul de mai jos prezinta senzitivitatea rezultatului curent si capitalurilor proprii ale Grupului la modificarile cele mai posibile ale ratelor de schimb aplicate la sfarsitul perioadei de raportare, in vreme ce toate celelalte variabile raman constante:

	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>
	<b>Impactul in contul de profit si pierdere</b>	<b>Impactul in contul de profit si pierdere</b>	<b>Impactul in capitalurile proprii</b>	<b>Impactul in capitalurile proprii</b>
Euro apreciere cu 5%	1.061	774	1.061	774
Euro depreciere cu 5%	(1.061)	(774)	(1.061)	(774)
Altele apreciere cu 5%	136	108	136	108
Altele depreciere cu 5%	(136)	(108)	(136)	(108)

Tabelul de mai jos prezinta senzitivitatea rezultatului curent si capitalurilor proprii ale Bancii la modificarile cele mai posibile ale ratelor de schimb aplicate la sfarsitul perioadei de raportare, in vreme ce toate celelalte variabile raman constante:

	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>
	<b>Impactul in contul de profit si pierdere</b>	<b>Impactul in contul de profit si pierdere</b>	<b>Impactul in capitalurile proprii</b>	<b>Impactul in capitalurile proprii</b>
Euro apreciere cu 5%	1.014	725	1.014	725
Euro depreciere cu 5%	(1.014)	(725)	(1.014)	(725)
Altele apreciere cu 5%	123	99	123	99
Altele depreciere cu 5%	(123)	(99)	(123)	(99)

Pentru calculul senzitivitatii, modificarea cursului valutar a impactat cresterea/ descresterea cu 5% a monedelor in valuta, luand in considerare faptul ca variatia maxima a cursului valutar pentru EUR (ca diferenta intre rata maxima si minima) este de 3% in ultimii 2 ani (2019 si 2018), astfel incat banca considera ca o variatie a cursului de schimb de 5% este rezonabila.

**e) Riscul de dobanda**

Grupul este expus la efectele fluctuatiilor ratelor de dobanda pe piata cu privire la pozitia sa financiara si la fluxurile sale de numerar. Marjele de dobanda pot creste ca urmare a unor astfel de modificari, dar pot reduce sau crea pierderi in cazul in care apar miscari neasteptate.

Principalele surse ale riscului de dobanda provin din corelatiile imperfecte dintre data maturitatii (pentru ratele fixe de dobanda) sau data actualizarii pretului (pentru rate variabile de dobanda) aferente activelor si pasivelor, evolutia adversa a curbei randamentului (evolutia neaparalela a randamentului ratelor de dobanda a activelor si pasivelor purtatoare de dobanda), corelatia imperfecta in ajustarea ratelor castigate si platite pentru diferite instrumente financiare cu caracteristici de actualizare a pretului asemanatoare si optiunile incorporate in produsele Grupului. Activitatile de gestionare a activelor si datoriilor purtatoare de dobanda se desfasoara in contextul expunerii Grupului la fluctuatiile ratei dobanzii.

In general, Grupul acorda credite cu rate de dobanda variabile, in conformitate cu politicile de creditare ale sale, care se actualizeaza in functie de ratele de dobanda de referinta precum ROBOR, EURIBOR, LIBOR. Pe partea de depozite, Grupul ofera rate de dobanda fixe numai pentru perioade scurte de timp, cu maturitati pana la 1 an. Pentru perioade de maturitate mai lungi, depozitele atrase au rate de dobanda variabile (in concordanta cu politica Grupului sau ratele de referinta de dobanda indexate).

In vederea masurarii impactului riscului de dobanda din afara portofoliului de tranzactionare Grupul utilizeaza analiza modificarii potentiale a valorii economice ca urmare a schimbarii nivelurilor ratelor dobanzii, acest instrument se bazeaza pe metodologia standardizata de calcul descrisa in Anexa 1 la Regulamentul BNR nr 5/2013 privind cadrul de administrare a activitatii institutiilor de credit, procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri si conditiile de externalizare a activitatilor acestora, cu modificarile si completarile ulterioare.

Pe parcursul anului 2019 Grupul s-a incadrat in limitele de prudenta, nu a inregistrat depasiri ale nivelului maximal prevazut de Regulamentul nr 5/2013 - respectiv limita de 20% a valorii economice.

Ratele de dobanda pentru moneda nationala si principalele monede straine la 31 decembrie 2019 si 31 decembrie 2018, au fost urmatoarele:

<b>Moneda</b>	<b>Rata dobanzii</b>	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>
Leu (LEI)	Robor 3 luni	3,18%	3,02%
Euro (EUR)	Euribor 3 luni	(0,38%)	(0,31%)
Euro (EUR)	Euribor 6 luni	0,32%	(0,24%)
Dolar american (USD)	Libor 6 luni	1,91%	2,88%

Ratele medii de dobanda obtinute sau oferite la 31 decembrie 2019 si 31 decembrie 2018 pentru activele si datoriile purtatoare de dobanzi sunt prezentate in tabelul urmator:

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

	31 decembrie 2019			31 decembrie 2018		
	LEI	EUR	USD	LEI	EUR	USD
<b>Grupul</b>						
<b>Active</b>						
Numerar si echivalente de numerar	1,90%	0,00%	1,61%	0,30%	2,04%	2,05%
Plasamente la banci	0,26%	0,00%	0,16%	n/a	n/a	0,00%
Credite si avansuri acordate clientelei	7,74%	4,19%	7,90%	8,23%	4,82%	8,12%
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	4,04%	1,44%	6,75%	3,80%	2,63%	6,75%
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	5,73%	1,49%	n/a	4,83%	1,53%	n/a
Active financiare masurate la valoare justa prin profit sau pierdere	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
<b>Datorii</b>						
Depozite de la banci	0,02%	0,00%	n/a	n/a	0,00%	n/a
Conturi curente de la clienti	0,01%	0,00%	0,00%	0,02%	-0,01%	0,00%
Depozite la termen de la clienti	2,80%	0,17%	0,64%	2,09%	0,35%	0,66%
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	3,77%	n/a	n/a	4,02%	n/a	n/a
Datorii subordonate	2.66%	5.64%	n/a	n/a	5.64%	n/a
Titluri de datorie emise	n/a	6.50%	n/a	n/a	n/a	n/a
<b>Banca</b>						
	31 decembrie 2019			31 decembrie 2018		
	LEI	EUR	USD	LEI	EUR	USD
<b>Active</b>						
Numerar si echivalente de numerar	1,90%	0,00%	1,61%	0,20%	2,04%	2,05%
Plasamente la banci	0,26%	0,00%	0,16%	n/a	n/a	0,00%
Credite si avansuri acordate clientelei	7,43%	4,18%	7,92%	8,02%	4,82%	8,12%
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	4,04%	1,36%	6,75%	3,80%	2,63%	6,75%
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	5,73%	1,49%	n/a	4,83%	1,53%	n/a
Active financiare masurate la valoare justa prin profit sau pierdere	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
<b>Datorii</b>						
Depozite de la banci	0,02%	0,00%	n/a	n/a	0,00%	n/a
Conturi curente de la clienti	0,01%	0,00%	0,00%	0,02%	-0,01%	0,00%
Depozite la termen de la clienti	2,80%	0,17%	0,64%	2,11%	0,35%	0,66%
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
Datorii subordonate	n/a	5.64%	n/a	n/a	5.64%	n/a
Titluri de datorie emise	n/a	6.50%	n/a	n/a	n/a	n/a

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Tabelul de mai jos sumarizeaza expunerea Grupului la riscul de rata a dobanzii. Tabelul prezinta activele si pasivele financiare ale Grupului la 31 decembrie 2019 la valoarea contabila recunoscuta in bilant, clasificate in functie de data reevaluarii dobanzii contractuale anterioare pentru elementele bilantiere cu dobanda variabila sau in functie de maturitatea reziduala pentru elementele bilantiere cu dobanda fixa.

Grup	31 decembrie 2019					
	Valoarea contabila	Sub 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Fara dobanda
Mii LEI						
<b>Active financiare</b>						
Numerar si echivalente de numerar	437.958	92.155	-	-	-	345.803
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	445.338	55.923	46.525	313.033	21.442	8.415
Plasamente la banci	5.683	-	-	-	-	5.683
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	58.293	-	-	-	-	58.293
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	340.759	0	44.910	236.593	59.256	0
Credite si avansuri acordate clientele	1.653.586	42.077	1.349.229	169.575	79.907	12.798
Alte active financiare	8.270	71	320	1.312	-	6.567
<b>Total active financiare</b>	<b>2.949.887</b>	<b>190.226</b>	<b>1.440.984</b>	<b>720.513</b>	<b>160.605</b>	<b>437.559</b>
<b>Datorii financiare</b>						
Depozite de la banci	18.627	10.000	0	0	0	8.627
Depozite de la clienti	2.728.114	945.695	1.147.066	70.111	7.283	557.959
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	46.772	38.459	2.400	5.406	-	507
Alte datorii financiare	86.455	2.120	7.811	20.297	624	55.603
Datorii subordonate	34.348	-	34.348	-	-	-
Titluri de datorie emise	23.021	-	-	-	23.021	-
<b>Total datorii financiare</b>	<b>2.937.337</b>	<b>996.274</b>	<b>1.191.625</b>	<b>95.814</b>	<b>41.325</b>	<b>622.218</b>
<b>Pozitia neta a riscului de dobanda</b>	<b>12.550</b>	<b>(806.048)</b>	<b>249.359</b>	<b>624.699</b>	<b>119.280</b>	<b>(185.137)</b>

Grupul evalueaza indeaproape pozitia riscului net din rata dobanzii pentru a reduce riscul si a optimiza marja de dobanda neta. La 31 decembrie 2019, comparativ cu 31 decembrie 2018 Grupul inregistreaza o pozitie negativa a riscului de rata a dobanzii doar in intervalul trei inregistrand pasive financiare mai mari fata de activele financiare, in principal datorate depozitelor clientilor cu dobanda fixa. In consecinta, depozitele clientilor la data scadentei sunt scumpe la rata dobanzii standard / negociata comunicata de Grup si rata dobanzii nu este actualizata automat la un indicator de piata.

Tabelul de mai jos sumarizeaza expunerea Grupului la riscul de rata a dobanzii. Tabelul prezinta activele si pasivele financiare ale Grupului la 31 decembrie 2018 la valoarea contabila recunoscuta in bilant, clasificate in functie de

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

data reevaluării dobânzii contractuale anterioare pentru elementele bilanțiere cu dobândă variabilă sau în funcție de maturitatea reziduală pentru elementele bilanțiere cu dobândă fixă.

Grup	31 decembrie 2018					
	Valoarea contabila	Sub 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Fara dobanda
Mii LEI						
<b>Active financiare</b>						
Numerar si echivalente de numerar	517,436	50,530	283	-	-	466,623
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	651,475	154,731	155,535	317,409	16,174	7,626
Plasamente la banci	5,613	-	-	-	-	5,613
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	368,115	-	51,043	258,536	58,536	-
Credite si avansuri acordate clientelei	1,593,914	855,790	380,235	229,141	70,884	57,864
Alte active financiare	19,695	-	-	-	-	19,695
<b>Total active financiare</b>	<b>3,156,248</b>	<b>1,061,051</b>	<b>587,096</b>	<b>805,086</b>	<b>145,594</b>	<b>557,421</b>
<b>Datorii financiare</b>						
Depozite de la banci	6,951	-	-	-	467	6,484
Depozite de la clienti	3,057,030	1,243,799	1,073,165	156,679	11,830	571,557
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	37,403	23,028	7,375	7,000	-	-
Alte datorii financiare	98,844	-	-	-	-	98,844
Datorii subordonate	23,373	54	23,319	-	-	-
<b>Total datorii financiare</b>	<b>3,223,601</b>	<b>1,266,881</b>	<b>1,103,859</b>	<b>163,679</b>	<b>12,297</b>	<b>676,885</b>
<b>Pozitia neta a riscului de dobanda</b>	<b>(67,353)</b>	<b>(205,830)</b>	<b>(516,763)</b>	<b>641,407</b>	<b>133,297</b>	<b>(119,464)</b>

Grupul a prezentat ca active nepurtatoare de dobândă următoarele: împrumuturi pentru clienți care nu mai acumulează dobânzi, dobânzi preliminate pentru credite și titluri de stat, unități fonduri administrate de Globinvest SAI și investiții în acțiuni.

Tabelul de mai jos sumarizează expunerea Bancii la riscul de rată a dobânzii. Tabelul prezintă activele și pasivele financiare ale Bancii la 31 decembrie 2019 la valoarea contabilă recunoscută în bilanț, clasificate în funcție de data reevaluării dobânzii contractuale anterioare pentru elementele bilanțiere cu dobândă variabilă sau în funcție de maturitatea reziduală pentru elementele bilanțiere cu dobândă fixă.



Banca	31 decembrie 2019						
	Mii LEI	Valoarea contabila	Sub 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Fara dobanda
<b>Active financiare</b>							
Numerar si echivalente de numerar	428.495	89.829	-	-	-	338.666	
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	445.338	55.923	46.525	313.033	21.442	8.415	
Plasamente la banci	5.683	-	-	-	-	5.683	
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	31.046	-	-	-	-	31.046	
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	340.759	0	44.910	236.593	59.256	0	
Credite si avansuri acordate clientele	1.588.274	50.848	1.341.541	103.227	79.860	12.798	
Alte active financiare	8.591	71	320	1.312	0	6.888	
<b>Total active financiare</b>	<b><u>2.848.186</u></b>	<b><u>196.671</u></b>	<b><u>1.433.296</u></b>	<b><u>654.165</u></b>	<b><u>160.558</u></b>	<b><u>403.496</u></b>	
<b>Datorii financiare</b>							
Depozite de la banci	18.627	10.000	0	0	8.627	8.149	
Depozite de la clienti	2.733.713	950.367	1.147.066	70.111	7.283	558.886	
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	-	-	-	-	-	
Alte datorii financiare	47.655	2.120	7.811	18.537	625	18.562	
Datorii subordonate	23.949	-	23.949	-	-	-	
Titluri de datorie emise	23.024	-	-	-	23.024	-	
<b>Total datorii financiare</b>	<b><u>2.846.968</u></b>	<b><u>952.487</u></b>	<b><u>1.188.826</u></b>	<b><u>88.648</u></b>	<b><u>30.932</u></b>	<b><u>586.075</u></b>	
<b>Pozitia neta a riscului de dobanda</b>	<b><u>1.218</u></b>	<b><u>(755.816)</u></b>	<b><u>244.470</u></b>	<b><u>565.517</u></b>	<b><u>129.626</u></b>	<b><u>(182.101)</u></b>	

Tabelul de mai jos sumarizeaza expunerea Bancii la riscul de rata a dobanzii. Tabelul prezinta activele si pasivele financiare ale Bancii la 31 decembrie 2018 la valoarea contabila recunoscuta in bilant, clasificate in functie de data reevaluarii dobanzii contractuale anterioare pentru elementele bilantiere cu dobanda variabila sau in functie de maturitatea reziduala pentru elementele bilantiere cu dobanda fixa.

Banca Mii LEI	31 decembrie 2018					Fara dobanda
	Valoarea contabila	Sub 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	
<b>Active financiare</b>						
Numerar si echivalente de numerar	510.747	45.853	-	-	-	464.894
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	651.373	154.731	155.535	317.409	16.174	7.524
Plasamente la banci	5.613	-	-	-	-	5.613
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	368.115	-	51.043	258.536	58.569	-33
Credite si avansuri acordate clientelei	1.543.019	866.389	371.281	175.482	70.884	58.983
Alte active financiare	18.856	-	-	-	-	18.856
<b>Total active financiare</b>	<b>3.097.723</b>	<b>1.066.973</b>	<b>577.859</b>	<b>751.427</b>	<b>145.627</b>	<b>555.837</b>
<b>Datorii financiare</b>						
Depozite de la banci	6.951	-	-	-	467	6.484
Depozite de la clienti	3.064.601	1.247.507	1.073.549	156.679	11.830	575.036
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	-	-	-	-	-
Alte datorii financiare	27.267	-	-	-	-	27.267
Datorii subordonate	23.373	54	23.319	-	-	-
<b>Total datorii financiare</b>	<b>3.122.192</b>	<b>1.247.561</b>	<b>1.096.868</b>	<b>156.679</b>	<b>12.297</b>	<b>608.787</b>
<b>Pozitia neta a riscului de dobanda</b>	<b>(24.469)</b>	<b>(180.588)</b>	<b>(519.009)</b>	<b>594.748</b>	<b>133.330</b>	<b>(52.950)</b>

Gestionarea riscului ratei dobanzii prin limite este imbunatatita prin monitorizarea senzitivitatii activelor si pasivelor financiare ale Grupului la diferite scenarii de dobanda.

Gestionarea riscului ratei dobanzii utilizeaza modelul GAP lunar al analizei riscului de rata a dobanzii si a senzitivitatii activului si pasivului financiar al Grupului la diferite scenarii de dobanda, exemplificate mai jos:

Impactul asupra rezultatelor financiare ale Grupului la 31 decembrie 2019 prin aplicarea unei posibile modificari a ratelor dobanzilor cu +/- 100 puncte procentuale (ca procent din fondurile proprii ale Grupului) pentru elementele cu scadenta pana la 12 luni ar putea conduce la un impact pozitiv al valorii economice de 5.908 mii LEI, respectiv la un impact de 1,82 % asupra capitalurilor proprii si a contului de profit sau pierdere, incadrandu-se intr-un profil de risc scazut (31 decembrie 2018: 4.608 mii LEI impact pozitiv si respectiv un impact de 1,59% asupra fondurilor proprii si a contului de profit sau pierdere).

O fluctuatie de 100 bps a ratelor de dobanda este rezonabila, luand in considerare faptul ca evolutia medie a nivelurilor maxime din perioada 2017-2019 (ca diferenta intre nivelul maxim din an pentru ROBOR 3M si 6M) a fost 115/103 bps, si 6/11 bps pentru principala moneda de schimb (EUR, atat pentru EURIBOR 3M cat si pentru EURIBOR 6M), si totodata luand in calcul structura bilantiera in principalele monede.

**f) Riscul de lichiditate**

**i) Administrarea riscului de lichiditate**

Riscul de lichiditate este riscul ca Grupul sa intampine dificultati in indeplinirea obligatiilor legate de datoriile sale financiare care sunt decontate prin livrarea de numerar sau un alt activ financiar.

Riscul de lichiditate poate rezulta din finantarea generala a activitatilor Grupului si din procesul de gestionare a pozitiiilor activelor. Aceasta include atat riscul de a nu putea finanta active la scadente si / sau rate corespunzatoare, cat si riscul de a nu putea lichida un activ la un pret rezonabil (eliminarea / reducerea pierderilor potentiale) si intr-un interval de timp corespunzator.

Grupul are acces la surse de finantare diversificate. Fondurile sunt atrase printr-o gama vasta de instrumente incluzand depozite, imprumuturi si capital social. Acest lucru imbunatateste flexibilitatea atragerii de fonduri, limiteaza dependenta fata de un singur tip de finantare si conduce la o scadere generala a costurilor implicate de atragerea de fonduri. Grupul incearca sa mentina un echilibru intre continuitatea si flexibilitatea atragerii de fonduri, prin diversificarea scadentelor datoriilor contractate. Grupul controleaza in permanenta riscul de lichiditate identificand si monitorizand modificarile aparute in conditiile de finantare, diversificand baza de finantare si limitand concentrarea.

Pozitia de lichiditate si pozitia de lichiditate pe parcursul zilei sunt monitorizate zilnic, iar testarea periodica a stresului de lichiditate este efectuata cel putin lunar in cadrul unei serii variate de scenarii care acopera atat conditiile normale, cat si cele mai extreme ale pietei. Toate politicile si procedurile de lichiditate fac obiectul cel putin revizuirii anuale si sunt aprobate de Comitetul Directorilor, de Comitetul de administrare a riscurilor si de Consiliul de Administrare.

A fost elaborat un plan de criza a lichiditatilor in care se stabilesc sarcinile si masurile care trebuie urmate in cazul unor evenimente bruste si / sau neasteptate de situatii neobisnuite de piata si de operare, pentru a mentine un nivel adecvat pentru lichiditate in toate circumstantele date. Acest plan acopera gestionarea conditiilor speciale cauzate de schimbarile "neobisnuite" in conditiile pietelor si in mediul general economic, politic si de reglementare, precum si gestionarea situatiilor care decurg din pierderea increderii in Grup.

**ii) Expunerea la riscul de lichiditate**

Unul din indicatorii urmariti de catre Grup in administrarea riscului de lichiditate este raportul Credite/Depozite. Nivelele atinse de acest indicator la sfarsitul si pe parcursul anului sunt prezentate mai jos:

	<b>Grupul</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>
La 31 Decembrie	63,41%	58,61%	62,16%	56,61%
Media perioadei	64,88%	53,84%	63,29%	52,43%
Maximul perioadei	67,32%	58,61%	65,21%	56,61%
Minimul perioadei	62,30%	48,40%	60,72%	46,80%

Nivelul maxim inregistrat de Grup este de 67,32% din rata bruta a creditelor / depozitelor la sfarsitul lunii septembrie 2019, in timp ce nivelul minim inregistrat a fost de 62,30% la sfarsitul lunii ianuarie 2019.

Valoarea maxima inregistrata de Banca a fost de 65,21% din rata bruta a creditelor / depozitelor la sfarsitul lunii septembrie 2019, in timp ce nivelul minim inregistrat a fost de 60,72% la sfarsitul lunii ianuarie 2019.

Tabelul de mai jos prezinta datoriile la data de 31 decembrie 2019 pe baza maturitatii lor reziduale contractuale. Sumele aferente datoriilor raportate in tabelul de maturitati sunt fluxurile de numerar contractuale, neactualizate la data raportarii, inclusiv datoriile brute din leasing-ul financiar (brute de deducerea cheltuielilor de finantare viitoare), angajamentele de creditare brute si garantiile financiare. Aceste fluxuri de numerar neactualizate difera de sumele incluse in situatia pozitiei financiare, datorita faptului ca suma din situatia pozitiei financiare este bazata pe fluxuri de numerar estimate.

Tabelul de mai jos prezinta analiza pe maturitati reziduale a activelor financiare care nu reprezinta instrumente financiare derivate la valoarea lor contabila, pe baza maturitatilor lor contractuale, cu exceptia activelor care se pot instraina cu rapiditate, daca situatia ar impune-o, pentru indeplinirea angajamentelor de plata pentru datoriile financiare. Asemenea active financiare sunt incluse in analiza maturitatilor pe baza datei asteptate a valorificarii. Creditele depreciate sunt incluse la valoarea lor contabila neta de provizioanele de depreciere, si pe baza asteptarilor privind datele intrarilor de numerar.

Analiza pe baza maturitatii a activelor si datoriilor monetare ale Grupului la 31 decembrie 2019 este prezentata mai jos:

Grupul MII LEI	31 decembrie 2019						Total
	La vedere	Pana la 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	
<b>Active financiare</b>							
Numerar si echivalente de numerar	437.958	-	-	-	-	-	437.958
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	-	-	-	-	58.293	58.293
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	55.923	46.525	313.033	21.442	8.415	445.338
Plasamente la banci	-	-	5.683	-	-	-	5.683
Credite si avansuri acordate clientelei, inclusiv dobanda viitoare	-	1.119.501	383.284	353.237	189.261	12.798	2.058.081
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	-	-	20.978	260.525	59.256	-	340.759
Alte active financiare	-	71	320	1.312	-	6.567	8.270
<b>Total active financiare</b>	<b>437.958</b>	<b>1.175.495</b>	<b>456.790</b>	<b>928.107</b>	<b>269.959</b>	<b>86.073</b>	<b>3.354.382</b>
<b>Datorii financiare</b>							
Depozite de la banci	-	10.000	-	-	478	8.149	18.627
Depozite de la clienti, inclusiv dobanda viitoare	547.627	947.382	1.163.868	72.729	10.354	10.337	2.752.297
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, inclusiv dobanda viitoare	-	38.459	2.400	5.406	-	507	46.772
Alte datorii financiare	0	2.120	7.811	20.297	624	55.603	86.455
Datorii subordonatesi titluri de datorie emise, inclusiv dobanda viitoare	-	-	30.992	0	51.321	0	82.313
<b>Total datorii financiare</b>	<b>547.627</b>	<b>997.961</b>	<b>1.205.071</b>	<b>98.432</b>	<b>62.777</b>	<b>74.596</b>	<b>2.986.464</b>
<b>Excedent/Deficit de lichiditate</b>	<b>(109,669)</b>	<b>177,534</b>	<b>-748,281</b>	<b>829,675</b>	<b>207,182</b>	<b>11,477</b>	<b>367,918</b>

Instrumentele financiare derivate sunt prezentate pe baza maturitatilor lor contractuale.

Atunci cand suma de plata nu este fixa, quantumul considerat este determinat prin referinta la conditiile existente la sfarsitul perioadei de raportare. Platile in devize sunt exprimate in lei utilizand cursul de schimb de la finalul perioadei de raportare.

	<b>La vedere</b>	<b>Pana la 3 luni</b>	<b>3-12 luni</b>	<b>1-5 ani</b>	<b>Peste 5 ani</b>	<b>Fara scadenta</b>	<b>Total</b>
Mii lei							
<b>Elemente din extrabilantier</b>							
Angajamente de creditare acordate clientelei	301.492	-	-	-	-	-	301.492
Garantii emise	13.615	-	-	-	-	-	13.615

Pe baza evolutiei istorice, la data scadentei, o parte semnificativa a depozitelor clientilor este prelungita, rezultand o scadenta contractuala in medie de 3-6 luni.

Analiza pe baza maturitatii a activelor si datoriilor monetare ale Grupului la 31 decembrie 2018 este prezentata mai jos

Grupul	31 decembrie 2018						Total
	La vedere	Pana la 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	
<b>MII LEI</b>							
<b>Active financiare</b>							
Numerar si echivalente de numerar	517,436	-	-	-	-	-	517,436
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	1,206	3,050	44,380	13,212	6,502	68,350
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	10,092	300,174	317,409	16,174	7,626	651,475
Plasamente la banci	-	9	5,604	-	-	-	5,613
Credite si avansuri acordate clientelei, inclusiv dobanda viitoare	-	348,839	543,168	528,900	513,912	-	1,934,819
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	-	-	51,010	258,536	58,569	-	368,115
Alte active financiare	-	19,695	-	-	-	-	19,695
<b>Total active financiare</b>	<b>517,436</b>	<b>379,841</b>	<b>903,006</b>	<b>1,149,225</b>	<b>601,867</b>	<b>14,128</b>	<b>3,565,503</b>
<b>Datorii financiare</b>							
Depozite de la banci	-	6,951	-	-	-	-	6,951
Depozite de la clienti, inclusiv dobanda viitoare	579,065	1,263,662	1,082,941	136,127	19,055	-	3,080,850
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, inclusiv dobanda viitoare	-	362	9,625	27,416	-	-	37,403
Alte datorii financiare	-	8,015	-	-	-	90,829	98,844
Datorii subordonate, inclusiv dobanda viitoare	-	-	1,262	4,994	24,091	-	30,347
<b>Total datorii financiare</b>	<b>579,065</b>	<b>1,278,990</b>	<b>1,093,828</b>	<b>168,537</b>	<b>43,146</b>	<b>90,829</b>	<b>3,254,395</b>
<b>Excedent/(Deficit) de lichiditate</b>	<b>(61,629)</b>	<b>(905,635)</b>	<b>(190,822)</b>	<b>980,688</b>	<b>558,721</b>	<b>(76,701)</b>	<b>311,108</b>

	La vedere	Pana la 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	Total
Mii lei							
<b>Elemente din extrabilantier</b>							
Angajamente de creditare acordate clientelei	300.200	-	-	-	-	-	300.200
Garantii emise	11.933	-	-	-	-	-	11.933
Angajamente primite de la clientela	-	-	-	-	(46.639)	-	(46.639)

Grupul prezinta un deficit de lichiditate pe benzile *Pana la 3 luni* si *3-12 luni* ca urmare a constituirii unui volum mare de depozite comerciale in aceasta categorie de maturitate. Managementul se asteapta ca acest deficit sa fie acoperit prin reinnoirea depozitelor clientilor.

Asa cum a fost deja mentionat, benzile de lichiditate se elimina prin reinnoirea pasivelor atrase de la clientii persoane fizice sau juridice intr-o proportie insemnata (in jur de 90%). In general, reinnoirea are loc prin prelungirea structurii existente a depozitelor, atat ca suma cat si scadenta.

Pentru a administra riscul de lichiditate, Grupul detine active lichide care includ numerar si echivalente de numerar si titluri de valoare (Titluri de Stat emise de Ministerul Finantelor Publice) pentru care exista o piata lichida. Aceste active pot fi vandute imediat pentru a indeplini necesitatile de lichiditate.



Analiza pe baza maturitatii a activelor si datoriilor monetare ale Bancii la 31 decembrie 2019 este prezentata mai jos

Banca	31 decembrie 2019						Total
	La vedere	Pana la 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	
Mii LEI							
<b>Active financiare</b>							
Numerar si echivalente de numerar	428.495	-	-	-	-	-	428.495
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	-	-	-	5.420	25.626	31.046
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	55.923	46.525	313.033	21.442	8.415	445.338
Plasamente la banci	-	-	5.683	-	0	0	5.683
Credite si avansuri acordate clientelei, inclusiv dobanda viitoare	-	1.128.919	361.960	262.303	189.786	9.334	1.952.302
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	-	-	20.978	260.525	59.256	0	340.759
Alte active financiare	-	71	320	1.312	0	6.888	8.591
<b>Total active financiare</b>	<b>428.495</b>	<b>1.184.913</b>	<b>435.466</b>	<b>837.173</b>	<b>275.904</b>	<b>50.263</b>	<b>3.212.214</b>
<b>Datorii financiare</b>							
Depozite de la banci	-	10.000	-	-	478	8.149	18.627
Depozite de la clienti, inclusiv dobanda viitoare	548.724	952.051	1.163.871	72.729	10.359	10.162	2.757.896
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	-	-	-	-	-	-
Alte datorii financiare	-	2.120	7.811	18.537	625	18.562	47.655
Datorii subordonate si titluri de datorie emise	-	-	30.992	-	35.023	-	66.015
<b>Total datorii financiare</b>	<b>548.724</b>	<b>964.171</b>	<b>1.202.674</b>	<b>91.266</b>	<b>46.485</b>	<b>36.873</b>	<b>2.890.193</b>
<b>Excedent/Deficit de lichiditate</b>	<b>-120.229</b>	<b>220.742</b>	<b>(767.208)</b>	<b>745.907</b>	<b>229.420</b>	<b>13.390</b>	<b>322.021</b>

<b>Elemente din extrabilantier</b>	<b>La vedere</b>	<b>Pana la 3 luni</b>	<b>3-12 luni</b>	<b>1-5 ani</b>	<b>Peste 5 ani</b>	<b>Fara scadenta</b>
Angajamente de creditare acordate clientelei	301.492	-	-	-	-	301.492
Garantii emise	13.615	-	-	-	-	13.615
Angajamente primite de la clientela	-	-	-	-	-	-

Analiza pe baza maturitatii a activelor si datoriilor monetare ale Bancii la 31 decembrie 2018 este prezentata mai jos

Banca	31 decembrie 2018						Total
	La vedere	Pana la 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	
Mii LEI							
<b>Active financiare</b>							
Numerar si echivalente de numerar	510.747	-	-	-	-	-	510.747
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	-	-	-	-	7.326	7.326
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	10.092	300.174	317.409	16.174	7.524	651.373
Plasamente la banci	-	9	5.604	-	-	-	5.613
Credite si avansuri acordate clientelei, inclusiv dobanda viitoare	-	345.602	516.419	494.723	513.912	-	1.870.656
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	-	-	51.010	258.536	58.569	-	368.115
Alte active financiare	-	18.856	-	-	-	-	18.856
<b>Total active financiare</b>	<u>510.747</u>	<u>374.559</u>	<u>873.207</u>	<u>1.070.668</u>	<u>588.655</u>	<u>14.850</u>	<u>3.432.686</u>
<b>Datorii financiare</b>							
Depozite de la banci	-	6.951	-	-	-	-	6.951
Depozite de la clienti, inclusiv dobanda viitoare	582.542	1.267.756	1.082.941	136.127	19.055	-	3.088.421
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	-	-	-	-	-	-
Alte datorii financiare	-	7.267	-	-	-	-	27.267
Datorii subordonate	-	-	1.262	4.994	24.091	-	30.347
<b>Total datorii financiare</b>	<u>582.542</u>	<u>1.301.974</u>	<u>1.084.203</u>	<u>141.121</u>	<u>43.146</u>	<u>-</u>	<u>3.152.986</u>
<b>Excedent/Deficit de lichiditate</b>	<u>(71.795)</u>	<u>(927.415)</u>	<u>(210.996)</u>	<u>929.547</u>	<u>545.509</u>	<u>14.850</u>	<u>279.700</u>

<b>Elemente din extrabilantier</b>	<b>La vedere</b>	<b>Pana la 3 luni</b>	<b>3-12 luni</b>	<b>1-5 ani</b>	<b>Peste 5 ani</b>	<b>Fara scadenta</b>
Angajamente de creditare acordate clientelei	300.171	-	-	-	-	300.171
Garantii emise	11.933	-	-	-	-	11.933
Angajamente primite de la clientela	-	-	-	-	(46.639)	(46.639)

**g) Gestionarea capitalului**

Grupul este activ in sectorul bancar din Romania, sector care este reglementat de Banca Nationala a Romaniei ("BNR"), actionand ca autoritate de reglementare locala in temeiul regulamentului UE pentru acest sector, care impune bancilor sa mentina un raport prestabilit al capitalului total la activele ponderate la risc.

Cerintele reglementate de capital aferente Bancii si Grupului sunt analizate pe doua niveluri:

- Fonduri proprii de nivel 1, care includ capitalul social, rezultatul reportat, rezerve dupa deducerea activelor necorporale si alte ajustari reglementate ce reprezinta elemente incluse in fondurile proprii, dar care au un regim diferit din punct de vedere al adecvarii capitalului;
- Fonduri proprii de nivel 2, care includ imprumuturile subordonate acceptate legal.

La data de 31 decembrie 2019 si 31 decembrie 2018, fondurile proprii ale Grupului calculate in conformitate cu reglementarile statutare si cerintele de capital pentru 31 decembrie 2019 si 31 decembrie 2018 se afla in limitele de reglementare si cerintele BNR.

La data de 31 decembrie 2019 si 31 decembrie 2018, fondurile proprii ale Bancii calculate in conformitate cu reglementarile statutare si cerintele de capital pentru 31 decembrie 2019 si 31 decembrie 2018 se afla in limitele de reglementare si cerintele BNR.

**5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE**

Grupul face estimari si ipoteze care afecteaza valoarea activelor si datoriilor raportate in cursul exercitiului financiar urmat. Estimari si judecati sunt evaluate continuu si sunt bazate pe experienta anterioara si pe alti factori, incluzand asteptari cu privire la evenimentele viitoare considerate a fi rezonabile in circumstantele date.

**Pierderi asteptate din depreciere pentru credite si avansuri acordate clientelei**

Masurarea pierderilor asteptate de credite (ECL) pentru activele financiare masurate la cost amortizat in conformitate cu procedurile de evaluare in vigoare, este o zona care necesita utilizarea unor modele complexe si ipoteze semnificative privind conditiile economice viitoare si comportamentul creditelor (de exemplu, probabilitatea de neplata a clientilor si a pierderilor rezultate).

O serie de hotarari semnificative sunt, de asemenea, necesare in aplicarea cerintelor contabile pentru masurarea ECL, cum ar fi:

- Stabilirea criteriilor pentru cresterea semnificativa a riscului de credit;
- Alegerea modelelor si ipotezelor adecvate pentru masurarea pierderilor de credit asteptate;
- Stabilirea numarului si ponderii scenariilor macroeconomice prospective;
- Stabilirea de grupuri de active financiare similare in scopul masurarii pierderilor de credit asteptate .

### **Recunoasterea activului cu impozitul amanat**

Creanta privind impozitul pe profit amanat se recunoaste in situatia pozitiei financiare si reprezinta recuperari de impozite din profiturile viitoare.

Creanta privind impozitul amanat este recunoscuta in masura in care profiturile impozabile viitoare vor fi generate, astfel incat creanta privind impozitul pe profit amanat sa poata fi realizata. Aceasta creanta este reduca in consecinta, in cazul in care nu este probabil ca Grupul va reusi sa obtina astfel de profituri impozabile viitoare.

Profiturile taxabile viitoare si deducerile de impozit pe profit, care sunt estimate a fi generate/deduse in viitor se bazeaza pe:

- Profitul fiscal estimat pentru urmatorii ani
- Un plan strategic pe termen mediu pregatit de catre management.

### **Testarea pentru depreciere a fondului comercial si a altor imobilizari necorporale inregistrate la fuziune**

In testarea pentru depreciere a fondului comercial si a altor imobilizari necorporale inregistrate la fuziune, Grupul ia in considerare previziuni privind profitabilitatea viitoare, rate de dobanda, rate de randament.

### **Continuitatea activitatii**

Conducerea a intocmit aceste situatii financiare consolidate pe baza continuitatii activitatii. In procesul de luare a acestei opinii managementul a luat in considerare pozitia financiara a Grupului, intentiile actuale, rentabilitatea operatiunilor si accesul la resursele financiare si a analizat impactul conditiilor actuale asupra viitoarelor operatiuni ale Grupului. Pentru alte detalii, consultati nota 2.d) si nota 46.

### **Controlul asupra fondurilor de investitii**

Grupul administreaza activele investite in fondurile de investitii in numele investitorilor. Analiza privind controlul asupra fondurilor de investitii a constat in urmatoarele: puterea Grupului de a coordona activitatile relevante ale fondurilor de investitii, expunerea la randamente variabile in functie de deciziile de investitii si capacitatea Grupului de a coordona activitatile relevante ale fondurilor pentru a obtine beneficii - in luarea

deciziilor Grupul actioneaza ca principal sau ca agent al proprietarilor unitatilor de fond. Avand in vedere faptul ca detinatorii de unitati de fond nu pot revoca administrarea fondurilor de investitii de catre Grup, iar lichidarea administratorului (SAI Patria Asset Management- este administratorul celor trei fonduri de investitii consolidate Grupului) poate fi efectuata numai de catre Grup in calitatea sa de actionar, Grupul a concluzionat ca actioneaza ca principal si detine controlul asupra activitatii de administrare a fondurilor, astfel ca fondurile (FDI Patria Stock, FDI Patria Global, FDI Patria Obligatiuni, FDI Patria Euro Obligatiuni) sunt consolidate.

**31 decembrie 2019:**

<b>Fond de investitii</b>	<b>Total unitati de fond in circulatie</b>	<b>Valoare totala unitati de fond (Mii RON)</b>	<b>Numar unitati detinute de Banca</b>	<b>Valoare totala unitati de fond detinute de Banca (Mii RON)</b>	<b>Procent unitati detinute de Banca</b>
FDI Patria Global	495.991	11.786	213.717	5.078	43%
FDI Patria Stock	415.620	8.591	373.580	7.722	90%
FDI Patria Euro					
Obligatiuni	105.098	5.015	100.000	4.772	95%
FDI Patria					
Obligatiuni	2.229.994	30.126	-	-	0%

**6. VALOAREA JUSTA A INSTRUMENTELOR FINANCIARE**

Valoarea justa a instrumentelor financiare este masurata folosind una din urmatoarele metode de ierarhizare: (i) nivelul unu sunt evaluari la preturi cotate (neajustate) pe piete active pentru active sau pasive, (ii) nivelul doi sunt tehnici de evaluare bazate pe toate datele observabile in piata pentru active si pasive, atat direct (cum ar fi pretul), cat si indirect (cum ar fi derivatele din pret), si (iii) nivelul trei de evaluari care nu sunt bazate pe date observabile in piata.

Conducerea foloseste judecati semnificative pentru a selecta metoda de evaluare a instrumentelor financiare pe baza ierahiei valorii juste.

Daca o evaluare de valoare justa foloseste date observabile care necesita ajustari semnificative, acea evaluare este o evaluare de nivelul trei. Importanta unei evaluari este apreciata in raport cu evaluarea valorii juste in intregime.

**(a) Evaluari recurente privind valoarea justa**

Evaluările recurente la valoarea justa sunt acele evaluări pe care standardele de contabilitate le impun sau le permit, la finalul fiecărei perioade de raportare.

Nivelele conform metodei de ierarhizare pentru evaluările recurente de valoare justa sunt prezentate mai jos:

**Grupul**

Mii LEI	31 decembrie 2019				31 decembrie 2018			
	<u>Nivel 1</u>	<u>Nivel 2</u>	<u>Nivel 3</u>	<u>Total</u>	<u>Nivel 1</u>	<u>Nivel 2</u>	<u>Nivel 3</u>	<u>Total</u>
<b>Active la valoarea justa</b>								
<b>Active financiare</b>								
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	58.293	-	-	58.293	68.350	-	-	68.350
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	<u>436.923</u>	<u>-</u>	<u>8.415</u>	<u>445.338</u>	<u>648.819</u>	<u>-</u>	<u>2.656</u>	<u>651.475</u>
-Titluri de stat emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania	436.923	-	-	436.923	643.848	-	-	643.848
-Investitii de capital	-	-	8.415	8.415	4.971	-	2.656	7.627
<b>Alte active nefinanciare</b>								
Investitii imobiliare	-	-	130.302	130.302	-	-	79.942	79.942
Imobilizari corporale (terenuri si cladiri)	-	-	84.098	84.098	-	-	124.603	124.603
Active imobilizate detinute in vederea vanzarii	-	-	7.417	7.417	-	-	20.090	20.090
<b>Total active la valoarea justa</b>	<b><u>495.216</u></b>	<b><u>=</u></b>	<b><u>230.232</u></b>	<b><u>725.448</u></b>	<b><u>717.169</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>227.291</u></b>	<b><u>944.460</u></b>
<b>Datorii la valoarea justa</b>								
- Contracte REPO	-	-	-	-	-	-	-	-
-Contracte forward pe cursul de schimb	-	-	142	142	-	-	(67)	(67)
<b>Total datorii la valoarea justa</b>	<b><u>=</u></b>	<b><u>=</u></b>	<b><u>142</u></b>	<b><u>142</u></b>	<b><u>=</u></b>	<b><u>=</u></b>	<b><u>(67)</u></b>	<b><u>(67)</u></b>

**Banca**

	31 decembrie 2019				31 decembrie 2018			
	<u>Nivel 1</u>	<u>Nivel 2</u>	<u>Nivel 3</u>	<u>Total</u>	<u>Nivel 1</u>	<u>Nivel 2</u>	<u>Nivel 3</u>	<u>Total</u>
<b>Active la valoarea justa</b>								
<b>Active financiare</b>								
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	31.046	-	-	31.046	7.326	-	-	7.326
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	<u>436.923</u>	<u>-</u>	<u>8.415</u>	<u>445.338</u>	<u>648.819</u>	<u>-</u>	<u>2.554</u>	<u>651.373</u>
-Titluri de stat emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania	436.923	-	-	436.923	643.848	-	-	643.848
-Investitii de capital	-	-	8.415	8.415	4.971	-	2.554	7.525
<b>Alte active nefinanciare</b>								
Investitii imobiliare	-	-	130.100	130.100	-	-	77.326	77.326
Imobilizari corporale (terenuri si cladiri)	-	-	81.476	81.476	-	-	124.669	124.669
Active imobilizate detinute in vederea vanzarii	-	-	7.417	7.417	-	-	20.090	20.090
<b>Total active la valoarea justa</b>	<b><u>467.969</u></b>	<b><u>=</u></b>	<b><u>227.408</u></b>	<b><u>695.377</u></b>	<b><u>656.145</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>224.639</u></b>	<b><u>880.784</u></b>
<b>Datorii la valoarea justa</b>								
- Contracte REPO	-	-	-	-	-	-	-	-
-Contracte forward pe cursul de schimb	-	-	142	142	-	-	72	72
<b>Total datorii la valoarea justa</b>	<b><u>=</u></b>	<b><u>=</u></b>	<b><u>142</u></b>	<b><u>142</u></b>	<b><u>=</u></b>	<b><u>=</u></b>	<b><u>72</u></b>	<b><u>72</u></b>



**Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global**

**Titlurile de stat** denuminate in LEI, EUR, USD emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania.

**Investitii in unitatile de fond**

Aceste fonduri mutuale reprezinta organisme de plasament colectiv in valori mobiliare, ale caror unitati de fond fac obiectul unei emisiuni si rascumparari continue. Randamentul obtinut din operatiunile cu unitati de fond este dat de diferenta dintre pretul (VUAN) de rascumparare si pretul (VUAN) de subscriere.

VUAN-ul se determina ca raport intre activul net al fondului si numarul de titluri aflate in circulatie la un moment dat; activul fondului si implicit VUAN-ul este evaluat zilnic si certificat de catre depozitarul fondului.

**Investitii de capital**

Activele financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global de natura instrumentelor de capitaluri includ instrumentele care nu sunt tranzactionate pe o piata activa. Datorita naturii pietelor locale de capital, nu este posibila obtinerea valorii de piata a acestor instrumente. Actiunile nu sunt listate, iar pretul de tranzactionare nu este disponibil public.

Conducerea nu intentioneaza sa vanda aceste actiuni in viitorul apropiat. Grupul a determinat valoarea justa utilizand valoarea justa a activelor nete pe baza situatiilor financiare publicate ale acestor entitati si unor modele generale de evaluare.

**Active financiare**

Activele financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere sau prin alte elemente ale rezultatului global sunt inregistrate in situatia consolidata a pozitiei financiare la valoarea justa. Aceasta clasificare poate include titlurile de stat emise de Ministerul Finantelor Publice, obligatiunile, actiunile si pozitile scurte in obligatiuni si actiuni, inclusiv unitati de fond, care au fost achizitionate mai ales cu scopul vanzarii sau recumpararii in viitorul apropiat.

**Active nefinanciare****Imobilizari corporale**

Imobilizarile corporale includ terenuri si cladiri detinute de Grup pe care le utilizeaza in interesul desfasurarii activitatii curente. Aceste sunt reevaluate cu regularitate pentru a reflecta in contabilitate valoarea justa a acestora.

Pe baza analizei modificarilor de pe piata imobiliara la 31 decembrie 2019 si pe baza reevaluarii cladirilor si terenurilor detinute de Grup, efectuate de un evaluator certificat, conducerea Grupului considera ca valoarea

terenurilor si a cladirilor la 31 decembrie 2019 reprezinta o estimare corecta a valorii lor juste la data raportarii.

Nu au fost modificari in metodele de evaluare pentru nivelul trei de evaluare la valoare justa in cursul perioadei incheiate la 31 decembrie 2019 (2018: niciuna).

### ***Investitii imobiliare***

Grupul inregistreaza investitiile imobiliare la valoarea lor justa, modificarea valorii juste fiind recunoscuta in rezultatul global. Terenurile si cladirile sunt supuse reevaluarii, iar modificarile valorii juste sunt recunoscute in alte elemente ale rezultatului global. Activele preluate in cursul procedurilor de executare sunt recunoscute in categoria active imobilizate detinute in vederea vanzarii si sunt supuse reevaluarii valorii juste; deprecierea, daca este cazul, este recunoscuta in contul de profit sau pierdere. Grupul a numit evaluatori autorizati pentru a determina valoarea justa la 31 decembrie 2019. Evaluatorii au utilizat metoda capitalizarii directe si metoda de comparare a preturilor de vanzare, in conformitate cu principiile si tehnicile de evaluare furnizate de Standardele Internationale de Evaluare.

Avand in vedere conditiile actuale ale pietei, inclusiv lichiditatea scazuta a tranzactiilor cu active reale, preturile tranzactiilor recente pe piata si lipsa ofertelor efective pentru aceste tipuri de active, fluxurile viitoare de numerar estimate a fi recuperate ar putea fi diferite de cele considerate de evaluatorii externi la determinarea valorii de piata a acestor tipuri de active.

**(b) Active si pasive neevaluate la valoare justa dar pentru care valoarea justa este prezentata**

Valorile juste analizate in functie de ierarhizare a valorii juste si valoarea contabila a instrumentelor financiare ce nu au fost evaluate la valoarea justa sunt urmatoarele:

**Grupul**

Mii LEI	31 decembrie 2019				31 decembrie 2018			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Valoarea contabila	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Valoarea contabila
<b>Active financiare</b>								
Numerar si echivalente de numerar	368.864	69.094	-	437.958	393.450	123.986	-	517.436
Plasamente la banci	=	<u>5.683</u>	=	<u>5.683</u>	=	<u>5.613</u>	=	<u>5.613</u>
- Plasamente la banci cu maturitate contractuala mai mare de 3 luni	-	5.683	-	5.683	-	5.613	-	5.613
Credite si avansuri acordate clientelei	-	-	1.712.570	1.653.586	-	-	1.634.815	1.593.914
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	342.397	-	-	340.759	367.497	-	-	368.115
Alte active financiare	-	-	8.270	8.270	-	-	19.695	19.695
<b>Total</b>	<b><u>711.261</u></b>	<b><u>74.777</u></b>	<b><u>1.720.840</u></b>	<b><u>2.446.256</u></b>	<b><u>760.947</u></b>	<b><u>129.599</u></b>	<b><u>1.657.510</u></b>	<b><u>2.504.773</u></b>

Grupul Mii LEI	31 decembrie 2019				31 decembrie 2018			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Valoarea contabila	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Valoarea contabila
<b>Datorii financiare</b>								
Depozite de la banci:	=	<u>18.627</u>	=	<u>18.627</u>	=	<u>6.951</u>	=	<u>6.951</u>
-Conturi de corespondent si depozite la vedere de la banci	-	18.149	-	18.149	-	6.485	-	6.485
-Depozite la termen de la banci	-	-	-	-	-	-	-	-
-Depozite colaterale de la banci	=	478	-	478	=	466	-	466
Depozite de la clienti:	=	=	<u>2.740.748</u>	<u>2.728.114</u>	=	=	<u>3.067.293</u>	<u>3.057.030</u>
-Conturi curente si sume in tranzit societati comerciale	-	-	287.581	287.581	-	-	298.317	298.317
-Depozite societati comerciale	-	-	396.525	393.929	-	-	361.839	353.042
-Conturi curente si sume in tranzit persoane fizice	-	-	274.051	274.051	-	-	285.930	285.930
-Depozite persoane fizice	-	-	1.782.591	1.772.553	-	-	2.121.207	2.119.741
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare:	=	=	<u>46.772</u>	<u>46.772</u>	=	=	<u>37.403</u>	<u>37.403</u>
-Imprumuturi de la banci	-	-	6.132	6.132	-	-	2.316	2.316
-Imprumuturi de la alte institutii financiare	-	-	40.640	40.640	-	-	35.087	35.087
Datorii subordonate si titluri de datorie emise	-	-	57.369	57.369	-	-	23.373	23.373
Alte datorii financiare:	=	=	<u>86.313</u>	<u>86.313</u>	=	=	<u>98.911</u>	<u>98.911</u>
-Datorii financiare catre detinatorii de unitatilor de fond	-	-	35.711	35.711	-	-	69.928	69.928
-Alte datorii financiare	-	-	50.602	50.602	-	-	28.983	28.983
<b>Total</b>	=	<b><u>18.627</u></b>	<b><u>2.931.202</u></b>	<b><u>2.937.195</u></b>	=	<b><u>6.951</u></b>	<b><u>3.226.980</u></b>	<b><u>3.223.668</u></b>

Banca	31 decembrie 2019				31 decembrie 2018			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Valoarea contabila	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Valoarea contabila
<b>Mii LEI</b>								
<b>Active financiare</b>								
Numerar si echivalente de numerar	359.402	69.093	-	428.495	386.762	123.985	-	510.747
Plasamente la banci	=	<u>5.683</u>	=	<u>5.683</u>	=	<u>5.613</u>	=	<u>5.613</u>
<i>-Plasamente la banci cu maturitate contractuala mai mare de 3 luni</i>	-	5.683	-	5.683	-	5.613	-	5.613
Credite si avansuri acordate clientelei	-	-	1.647.258	1.588.274	-	-	1.583.920	1.543.019
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	342.397	-	-	340.759	367.497	-	-	368.115
Alte active financiare	-	-	8.591	8.591	-	-	18.856	18.856
<b>Total</b>	<b><u>701.799</u></b>	<b><u>74.776</u></b>	<b><u>1.655.849</u></b>	<b><u>2.371.802</u></b>	<b><u>754.259</u></b>	<b><u>129.598</u></b>	<b><u>1.602.776</u></b>	<b><u>2.446.350</u></b>

Banca Mii LEI	31 decembrie 2019				31 decembrie 2018			Carrying value
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Valoare contabila	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
<b>Datorii financiare</b>								
Depozite de la banci:	=	<u>18.627</u>	=	<u>18.627</u>	=	<u>6.951</u>	=	<u>6.951</u>
-Conturi de corespondent si depozite la vedere de la banci	-	18.149	-	18.149	-	6.485	-	6.485
-Depozite la termen de la banci	-	-	-	-	-	-	-	-
-Depozite colaterale de la banci	=	478	-	478	-	466	-	466
Depozite de la clienti:	=	=	<u>2.746.347</u>	<u>2.733.713</u>	=	=	<u>3.074.864</u>	<u>3.064.601</u>
-Conturi curente si sume in tranzit societati comerciale	-	-	288.506	288.506	-	-	302.408	302.408
-Depozite societati comerciale	-	-	401.199	398.603	-	-	365.319	356.522
-Conturi curente si sume in tranzit persoane fizice	-	-	274.051	274.051	-	-	285.930	285.930
-Depozite persoane fizice	-	-	1.782.591	1.772.553	-	-	2.121.207	2.119.741
Imprumuturi de la banci si alte institutii	=	=	=	=	=	=	=	=
-Imprumuturi de la banci	-	-	-	-	-	-	-	-
-Imprumuturi de la alte institutii financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
Datorii subordonate si titluri de datorie emise	-	-	46.973	46.973	-	-	23.373	23.373
Alte datorii financiare	-	-	47.513	47.513	-	-	27.195	27.195
<b>Total</b>	=	<u>18.627</u>	<u>2.840.833</u>	<u>2.846.826</u>	=	<u>6.951</u>	<u>3.125.432</u>	<u>3.122.120</u>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

***Plasamente la banci***

Plasamentele Grupului pe termen scurt la alte banci includ conturile curente si depozite. Valoarea justa a plasamentelor cu rata variabila si a depozitelor la vedere (overnight) este valoarea lor contabila. Depozitele cu rata fixa a dobanzii au maturitate mai mica de trei luni si se presupune ca valoarea lor justa nu este semnificativ diferita de valoarea contabila si pot fi transformate in lichiditate fara costuri de tranzactionare semnificative.

***Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat***

Activele financiare evaluate la cost amortizat sunt reprezentate de instrumentele de datorie, la recunoasterea initiala, evaluarea acestora se face la valoarea justa care este formata din pretul de cumparare inclusiv costurile tranzactiei. In scopul prezentarii, valoare justa se determina utilizand rate de dobanda de piata.

***Credite si avansuri acordate clientelei***

Acestea sunt prezentate nete de provizioane pentru pierderi din depreciere. Valoarea justa estimata a creditelor si avansurilor reprezinta valoarea actualizata a fluxurilor viitoare de numerar estimate a fi incasate. Fluxul de numerar este actualizat la ratele de dobanda curente din piata pentru a determina valoarea justa.

Evolutia soldului aferent principalului (si implicit esalonarea fluxurilor de numerar) a fost estimata avand in vedere reducerile de principal generate de urmatoarele elemente: rambursari de principal, rambursari anticipate si deprecierea creditelor in sold (PD – Probabilitatea de Default). Pentru fiecare categorie de credit a fost considerata o rata de actualizare specifica, pornind de la nivelul ratei de dobanda practicata fiind ulterior ajustata, pentru a elimina ajustarile de depreciere la un nivel estimat de management pentru productia noua de credite, precum si costul originarii portofoliului de credite. Valoarea justa a portofoliului s-a calculat prin cumularea fluxurilor de numerar actualizate pe perioada de previzionare.

***Datorii catre alte banci, depozite de la clienti si imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, titluri de datorie emise***

***Depozite de la banci si clienti***

Pentru depozitele la vedere si depozitele fara maturitate exacta, valoarea justa este considerata a fi valoarea platibila la vedere la data bilantului. Pentru depozitele cu maturitate mai mica de 1 an, se presupune ca valoarea lor justa nu este in mod semnificativ diferita de valoarea lor contabila. Valoarea justa estimata a depozitelor cu maturitate fixa, incluzand certificatele de depozit, se bazeaza pe fluxurile de numerar actualizate folosind ratele curente oferite pentru depozite cu perioada de maturitate ramasa similara.

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

***Active si datorii financiare***

Managementul considera ca valoarea lor justa nu difera in mod semnificativ de valoarea contabila avand in vedere ca aceste active si datorii financiare se asteapta a fi stinse in mai putin de o luna sau fara o maturitate fixa, iar valoarea lor neta nu este material diferita de valoarea lor justa.

**7. PREZENTAREA INSTRUMENTELOR FINANCIARE PE CATEGORII DE EVALUARE**

In scopul evaluarii, IFRS 9 activele financiare se clasifica in urmatoarele categorii:

- (a) active financiare la cost amortizat;
- (b) active financiare la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere ("FVTPL")
- (c) activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global („FVOCI”)



**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Tabelul de mai jos prezinta reconcilierea activelor financiare ale Grupului cu categoriile de masurare la data de 31 decembrie 2019:

**GRUP**

	<b>Active financiare la cost amortizat</b>	<b>31 decembrie 2019 Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere</b>	<b>Active financiare masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global</b>	<b>Total</b>
<b>Mii LEI</b>				
<b>Active financiare</b>				
Numerar si echivalent numerar	437.958	-	-	437.958
Plasamente la banci cu maturitate pe termen scurt	5.683	-	-	5.683
<u>Credite si avansuri acordate clientele:</u>	<u>1.653.586</u>	-	-	<u>1.653.586</u>
- Credite catre societati comerciale	1.080.300	-	-	1.080.300
- Credite de consum persoane fizice	152.597	-	-	152.597
- Credite antreprenori	180.710	-	-	180.710
- Credite ipotecare	196.493	-	-	196.493
- Institutii de stat si municipalitati	43.486	-	-	43.486
<u>Active financiare masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:</u>	-	-	<u>445.338</u>	<u>445.338</u>
- Titluri de stat	-	-	436.923	436.923
- Instrumente de capital	-	-	8.415	8.415
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	58.293	-	58.293
Investitii in instrumente de debit la cost amortizat	340.759	-	-	340.759
Alte active financiare	8.270	-	-	8.270
<b>Total active financiare</b>	<u>2.446.256</u>	<u>58.293</u>	<u>445.338</u>	<u>2.949.887</u>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Tabelul de mai jos prezinta o reconciliere a activelor financiare ale Grupului cu aceste categorii de evaluare la 31 decembrie 2018:

**GRUP**

<b>Mii LEI</b>	<b>Active financiare la cost amortizat</b>	<b>31 decembrie 2018 Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere</b>	<b>Active financiare masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global</b>	<b>Total</b>
<b>Active financiare</b>				
Numerar si echivalent numerar	517.436	-	-	517.436
Plasamente la banci cu maturitate pe termen scurt	5.613	-	-	5.613
<u>Credite si avansuri acordate clientele:</u>	<u>1.593.914</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1.593.914</u>
- Credite catre societati comerciale	1.023.110	-	-	1.023.110
- Credite de consum persoane fizice	213.551	-	-	213.551
- Credite antreprenori	155.801	-	-	155.801
- Credite ipotecare	150.270	-	-	150.270
- Institutii de stat si municipalitati	51.182	-	-	51.182
<u>Active financiare masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global :</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>651.475</u>	<u>651.475</u>
- <i>Titluri de stat</i>	-	-	643.848	643.848
- <i>Investitii de capital</i>	-	-	7.627	7.627
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	68.350	-	68.350
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	368.115	-	-	368.115
Alte active financiare	19.695	-	-	19.695
<b>Total active financiare</b>	<b><u>2.504.773</u></b>	<b><u>68.350</u></b>	<b><u>651.475</u></b>	<b><u>3.224.598</u></b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Tabelul de mai jos prezinta o reconciliere a activelor financiare ale Bancii cu aceste categorii de evaluare la 31 decembrie 2019:

Banca Mii LEI	31 decembrie 2019			Total
	Active financiare la cost amortizat	Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	
<b>Active financiare</b>				
Numerar si echivalent numerar	428.495	-	-	428.495
Plasamente la banci cu maturitate pe termen scurt	5.683	-	-	5.683
<u>Credite si avansuri acordate clientele:</u>	<u>1.588.274</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1.588.274</u>
- Credite societati comerciale	1.083.183	-	-	1.083.183
- Credite de consum persoane fizice	152.400	-	-	152.400
- Credite antreprenori	112.711	-	-	112.711
- Credite ipotecare	196.494	-	-	196.494
- Institutii de stat si municipalitati	43.486	-	-	43.486
<u>Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global :</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>445.338</u>	<u>445.338</u>
- <i>Titluri de stat</i>	-	-	436.923	436.923
- <i>Investitii de capital</i>	-	-	8.415	8.415
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	31.046	-	31.046
Investitii in instrumente de debit la cost amortizat	340.759	-	-	340.759
Alte active financiare	<b>8.591</b>	-	-	<b>8.591</b>
<b>Total active financiare</b>	<u><b>2.371.802</b></u>	<u><b>31.046</b></u>	<u><b>445.338</b></u>	<u><b>2.848.186</b></u>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Tabelul de mai jos prezinta o reconciliere a activelor financiare ale Bancii cu aceste categorii de evaluare la 31 decembrie 2018:

Banca Mii LEI	31 decembrie 2018			
	Active financiare la cost amortizat	Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	Total
<b>Active financiare</b>				
Numerar si echivalent numerar	510.747	-	-	510.747
Plasamente la banci cu maturitate pe termen scurt	5.613	-	-	5.613
<u>Credite si avansuri acordate clientele:</u>	<u>1.543.019</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1.543.019</u>
- Credite societati comerciale	1.026.493	-	-	1.026.493
- Credite de consum persoane fizice	213.283	-	-	213.283
- Credite antreprenori	101.791	-	-	101.791
- Credite ipotecare	150.270	-	-	150.270
- Institutii de stat si municipalitati	51.182	-	-	51.182
<u>Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global :</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>651.373</u>	<u>651.373</u>
- Tithuri de stat	-	-	643.848	643.848
- Investitii de capital	-	-	7.525	7.525
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	7.326	-	7.326
'Investitii in instrumente de debit la cost amortizat	368.115	-	-	368.115
Alte active financiare	<u>18.856</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>18.856</u>
<b>Total active financiare</b>	<b><u>2.446.350</u></b>	<b><u>7.326</u></b>	<b><u>651.373</u></b>	<b><u>3.105.049</u></b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Prezentarea instrumentelor financiare ale Grupului pe categorii de evaluare:

GRUP	31 decembrie 2019		31 decembrie 2018	
	Datorii financiare la cost amortizat	Instrumente financiare desemnate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	Datorii financiare la cost amortizat	Instrumente financiare desemnate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere
<b>Mii LEI</b>				
<b>Datorii financiare</b>				
Depozite la banci	18.627	-	6.951	-
<u>Depozite de la clienti</u>	<u>2.728.114</u>	-	<u>3.057.035</u>	-
- Conturi curente si sume in tranzit societati comerciale	287.581	-	298.115	-
- Depozite societati comerciale	393.929	-	353.042	-
- Conturi curente si sume in tranzit persoane fizice	274.051	-	285.930	-
- Depozite persoane fizice	1.772.553	-	2.119.741	-
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	46.772	-	37.403	-
Alte datorii financiare	86.313	142	98.911	(67)
Datorii subordonate si titluri de datorie emise	57.369	-	23.373	-
<b>Total datorii financiare</b>	<b><u>2.949.829</u></b>	<b><u>142</u></b>	<b><u>3.223.466</u></b>	<b><u>(67)</u></b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

Prezentarea instrumentelor financiare ale Bancii pe categorii de evaluare:

BANCA	31 decembrie 2019		31 decembrie 2018	
	Datorii financiare la cost amortizat	Instrumente financiare desemnate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	Datorii financiare la cost amortizat	Instrumente financiare desemnate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere
<b>Mii LEI</b>				
<b>Datorii financiare</b>				
Depozite la banci	18.627	-	6.951	-
<u>Depozite de la clienti</u>	<u>2.733.713</u>	=	<u>3.064.601</u>	=
- Conturi curente si sume in tranzit societati comerciale	288.506	-	302.206	-
- Depozite societati comerciale	398.603	-	356.522	-
- Conturi curente si sume in tranzit persoane fizice	274.051	-	285.930	-
- Depozite persoane fizice	1.772.553	-	2.119.741	-
Alte datorii financiare	47.513	142	27.195	72
Datorii subordonate si titluri de datorie emise	46.973	-	23.373	-
<b>Total datorii financiare</b>	<b><u>2.859.460</u></b>	<b><u>142</u></b>	<b><u>3.121.918</u></b>	<b><u>72</u></b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

**8. VENITURI DIN DOBANZI**

Mii RON	Grup		Banca	
	<u>31 decembrie 2019</u>	<u>31 decembrie 2018</u>	<u>31 decembrie 2019</u>	<u>31 decembrie 2018</u>
<b>Venituri din dobanzi si asimilate</b>				
Credite si avansuri acordate clientelei (*)	153.367	137.355	137.639	123.672
Instrumente de datorie la cost amortizat	5.961	6.279	5.961	6.279
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	12.230	10.453	10.382	7.604
Plasamente la banci	1.914	1.964	1.729	1.807
Venituri din dobanzi din contracte de leasing	5	-	9	-
<b>Total venituri din dobanzi si asimilate calculate utilizand rata efectiva a dobanzii</b>	<b><u>173.477</u></b>	<b><u>156.051</u></b>	<b><u>155.720</u></b>	<b><u>139.362</u></b>
<b>Cheltuieli cu dobanzile si asimilate</b>				
Depozite de la clienti	37.446	36.304	37.469	33.734
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	3.690	991	565	991
Datorii subordonate	1.692	2.008	1.296	2.008
Dobanzi la operatiunile repo	125	355	125	355
Alte cheltuieli cu dobanda	180	-	180	-
Obligatiuni subordonate	484	-	484	-
<b>Total cheltuieli cu dobanzile si asimilate</b>	<b><u>43.616</u></b>	<b><u>39.658</u></b>	<b><u>40.119</u></b>	<b><u>37.088</u></b>
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	<b><u>129.861</u></b>	<b><u>116.393</u></b>	<b><u>115.601</u></b>	<b><u>102.274</u></b>

(\*) La nivelul Grupului, veniturile din dobanzi includ 8.173 mii LEI (2018: 10.140 mii LEI) venituri din dobanzi pentru creditele depreciate acordate clientilor.

(\*) La nivelul Bancii, veniturile din dobanzi includ 7.564 mii LEI (2018: 9.501 mii LEI) venituri din dobanzi recunoscute pentru credite depreciate acordate clientilor.

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

**9. VENITURI NETE DIN COMISIOANE SI SPEZE**

Mii RON	Grup		Banca	
	<u>31 decembrie 2019</u>	<u>31 decembrie 2018</u>	<u>31 decembrie 2019</u>	<u>31 decembrie 2018</u>
<b>Venituri din comisioane si speze</b>				
Activitati cu carduri (VISA & MC)	6.254	6.515	6.255	6.515
Tranzactii in cont	13.361	10.181	13.363	10.186
Comisioane credite si angajamente de creditare	1.928	250	1.928	250
Tranzactii cu numerar	5.911	5.165	5.911	5.165
Venituri din alte servicii financiare	3.402	4.699	2.497	3.458
Asigurari bancare	-	530	-	530
Plasamente interbancare	609	1.155	609	1.155
<i>Total venituri din comisioane si speze din contracte cu clientii</i>	<u>31.465</u>	<u>28.495</u>	<u>30.563</u>	<u>27.259</u>
Emitere scrisori de garantie	251	319	251	319
<b>Total venituri din comisioane si speze</b>	<b><u>31.716</u></b>	<b><u>28.814</u></b>	<b><u>30.814</u></b>	<b><u>27.578</u></b>
<b>Cheltuieli cu comisioane si speze</b>				
Activitati cu carduri (VISA & MC)	863	879	863	879
Plasamente interbancare	1.816	1.994	1.816	1.993
Alte cheltuieli cu prestatiile de servicii financiare	2.288	2.315	1.015	639
Altele	433	479	396	439
<b>Total cheltuieli cu comisioane si speze</b>	<u>5.400</u>	<u>5.667</u>	<u>4.090</u>	<u>3.950</u>
<b>Venituri nete din comisioane si speze</b>	<b><u>26.316</u></b>	<b><u>23.147</u></b>	<b><u>26.724</u></b>	<b><u>23.628</u></b>

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



**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

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

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Castig net / (pierdere) din active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	1.804	(1.058)	1.310	364
Castig net/(pierdere) din instrumente financiare derivate	(16)	(258)	45	(455)
<b>Castig / (pierdere) din active financiare masurate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere</b>	<b>1.786</b>	<b>(1.316)</b>	<b>1.353</b>	<b>(91)</b>

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

Mii LEI	Grup		Banca	
	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Castiguri din vanzarea instrumentelor financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	4.561	553	4.561	525
Pierderi din vanzarea instrumentelor financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(286)	(2.899)	(286)	(2.899)
<b>Castig/piederere din investitii la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global</b>	<b>4.275</b>	<b>(2.346)</b>	<b>4.275</b>	<b>(2.374)</b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

**12. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE**

Mii LEI	Grup		Banca	
	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Castig / (pierdere) din schimburi valutare	7.702	9.216	7.513	9.243
Venituri din dividende	2.155	2.693	6.017	9.615
Alte venituri din exploatare	1.661	1.357	1.448	1.252
Castiguri / (Pierderi) din vanzarea imobiliarilor corporale	635	4.876	1.163	6.625
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare	4.909	4.774	4.907	3.007
<b>Total</b>	<b>17.064</b>	<b>22.916</b>	<b>21.050</b>	<b>29.742</b>

Veniturile din dividende ale Bancii in suma de 6.017 mii LEI (2018: 9.615 mii LEI) reprezinta ponderea profiturilor platite proportional participarii Bancii, dupa cum urmeaza:

- 4.275 mii LEI, de la Patria Credit IFN;
- 1.156 mii LEI, de la TRANSFOND SA (sume incluse si in valorile consolidate);
- 547 mii LEI, de la GLOBINVEST SA (sume incluse si in valorile consolidate);
- 38 mii LEI, de la alte investitii (sume incluse si in valorile consolidate).

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

**13. AJUSTARI DE DEPRECIERE AFERENTE CREDITELOR SI AVANSURILOR ACORDATE  
CLIENTELEI**

Mii LEI	Grup		Banca	
	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
<b>(Cheltuieli)/venituri cu deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientelei</b>	<u>19.432</u>	<u>51.806</u>	<u>18.459</u>	<u>50.794</u>
-Credite societati comerciale	14.005	29.607	14.089	30.934
-Credite de consum	4.493	13.845	4.522	13.755
-Credite antreprenori	2.357	4.888	1.271	2.639
-Credite ipotecare	(1.423)	3.515	(1.423)	3.515
-Municipalitati	-	(49)	-	(49)
Pierderi din credite scoase in afara bilantului	383	9.655	248	9.719
Recuperari din credite scoase in afara bilantului	(2.577)	(14.768)	(2.568)	(14.742)
Tranzacție de vanzare-cumparare a creditelor neperformante "ELARA Tranche_B"	-	(21.502)	-	(21.502)
Recunoasterea expunerii brute din afara bilantului la valoarea de recuperare "ELARA Tranche_A"	-	(16.557)	-	(16.557)
Recunoasterea expunerii brute din afara bilantului la valoarea de recuperare "ELARA Tranche_A - alte expuner "	-	(7.272)	-	(7.272)
(Cheltuiala) / Venit din ajustarile pentru deprecierea instrumentelor de datorie la costul amortizat	(6)	31	(6)	31
(Cheltuiala) / Venit cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	(13)	38	(13)	38
(Cheltuiala) / Venit cu ajustarile pentru deprecierea angajamentelor de credit si a garantiilor financiare	(812)	(2.011)	(824)	(1.999)
Ajustarea deprecierei pentru investițiile în capitaluri proprii	(3)	-	1.252	-
<b>(Cheltuieli)/venituri cu provizioanele pentru deprecierea activelor financiare</b>	<u>16.404</u>	<u>(580)</u>	<u>16.548</u>	<u>(1.490)</u>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

In anul 2019, Grupul, a realizat o tranzactie de vanzare a creditelor neperformante, numita "ELARA Transa A", tranzactie initiata in anul 2018, dupa cum urmeaza:

Tranzactia de vanzare a expunerii creditelor neperformante numita "ELARA Transa A – Grup de clienti" cu o expunere totala bruta in valoare de 74.528 mii RON, reprezentand 10 contracte de credit din care:

- 27.592 mii RON expunere din bilant.
- 45.576 mii RON expunere din afara bilantului

Pretul de vanzare este de 11.000 mii RON, tranzactia fiind efectuata pe 23 ianuarie 2019.

Tranzactia de vanzare a expunerii creditelor neperformante numita "ELARA Transa A" cu o expunere totala bruta in valoare de 258.186 mii RON, reprezentand 926 contracte de credit din care:

- 84.719 mii RON expunere din bilant
- 176.467 mii RON expunere din afara bilantului

Pretul de vanzare este de 37.140 mii RON, tranzactia fiind efectuata pe 26 februarie 2019.

La data de 31 decembrie 2018, creditele au fost recunoscute in bilant (expunerea bruta mai putin rambursari) cu o expunere bruta in valoare de 23.829 mii LEI din creditele scoase in afara bilantului la valoarea de recuperare in conformitate cu oferta primita de Grup. Pentru creditele la termen au fost inregistrate deprecieri suplimentare in valoare de 12.650 mii LEI. Impactul net din tranzactiile ELARA – Transa A si Tranza A – Alte expuneri la 31 decembrie 2018 incluse in nota de mai sus este de 11.179 mii LEI.

De asemenea in a doua parte a anului 2019 Grupul a realizat vanzarea expunerii a doi clienti, in valoare de 13.509 mii RON; pretul de vanzare primit a fost in valoare de 8.823 mii RON.

In cursul anului 2018, Grupul a efectuat o tranzactie de vanzare a creditelor neperformante, denumita "ELARA\_Tranche B". Data de referinta a tranzactiei a fost 31 mai 2018, iar data decontarii a fost 26 octombrie 2018.

Expunerea bruta a acestui portofoliu a fost in suma de 246.365 mii LEI reprezentand 9.734 contracte de imprumut, din care:

- 67 mii LEI expuneri din bilant;
- expuneri in afara bilantului in valoare de 246.298 mii LEI.

Pretul tranzactiei a fost 24,460 mii LEI, iar impactul net al tranzactiei a fost 21,723 mii LEI.

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

**14. CHELTUIELILE CU PERSONALUL**

Mii lei	Grup		Banca	
	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Cheltuieli cu salariile	65.990	73.971	61.423	69.955
Taxa pentru asigurari sociale	2.356	2.561	2.129	2.455
Cheltuiala/ (venit) net cu provizioanele aferente costurilor salariale	(293)	(576)	(351)	(488)
Alte cheltuieli cu personalul	355	1.781	355	1.629
<b>Total</b>	<b><u>68.408</u></b>	<b><u>77.737</u></b>	<b><u>63.556</u></b>	<b><u>73.551</u></b>

Numarul de salariatii ai Grupului la 31 decembrie 2019 este 789 salariatii (31 decembrie 2018: 998 salariatii).

**15. ALTE CHELTUIELI OPERATIONALE SI ADMINISTRATIVE**

Mii LEI	Grup		Banca	
	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Cheltuieli cu serviciile prestate de terti	38.399	45.948	36.748	44.740
Chirie	1.433	12.104	1.387	11.665
Materiale si alte consumabile	2.002	2.722	1.742	2.502
Contributia anuala la Fondul de Garantare	5.945	1.986	5.945	1.986
Alte taxe	5.539	4.111	5.051	3.735
Reclama si publicitate	1.793	2.574	1.585	2.375
Cheltuiala/(recuperari) provizioane pentru litigii	(314)	366	(221)	366
Cheltuieli cu alte provizioane	-	233	-	233
Alte cheltuieli operationale	1.513	2.415	1.237	1.929
Cheltuiala aferenta datoriei financiare catre detinatorii de unitati de fond	2.185	536	-	-
<b>Total</b>	<b><u>58.495</u></b>	<b><u>72.995</u></b>	<b><u>53.474</u></b>	<b><u>69.531</u></b>

Scaderea Altora cheltuieli operationale si administrative in 2019 comparativ cu 2018, se datoreaza scaderii cheltuielilor cu chirile ca rezultat al aplicarii, incepand cu ianuarie 2019 a IFRS 16, precum si a reducerii numarului de unitati ale bancii.

Cheltuielile de audit ale Grupului pentru anul 2019 au fost in valoare de 726 mii LEI (2018: 971 mii LEI) iar cheltuielile de audit ale Bancii pentru anul 2019 au fost de 600 mii LEI (2018: 834 mii LEI)

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

**16. IMPOZIT PE PROFIT**

**(a) Componentele venitului/(cheltuielii) cu impozitul pe profit**

Cheltuiala cu impozitul pe profit inregistrat in contul de profit sau pierdere al anului cuprinde dupa cum urmeaza:

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
<b>Mii LEI</b>				
Impozit amanat	5.540	-	5.873	-
Cheltuiala cu impozitul pe profit	752	788	-	-
<b>Impozit amanat net</b>	<b><u>6.292</u></b>	<b><u>788</u></b>	<b><u>5.873</u></b>	<b><u>-</u></b>

**(b) Reconciliere intre profitul contabil si rezultatul fiscal**

O reconciliere intre valoarea realizata si cea asteptata a cheltuielii cu impozitul pe profit este prezentata mai jos.

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
<b>Pierdere/Profit inainte de impozitare</b>	9.708	(3.190)	11.204	(266)
Impozit calculat la o rata de 16%	1.553	(510)	1.793	(43)
Efectul fiscal al elementelor nedeductibile				
- Cheltuieli nedeductibile	4.270	6.541	3.993	5.853
- Venituri neimpozabile	(4.866)	(7.942)	(4.709)	(7.347)
Elemente similare veniturilor impozabile	33.664	26.631	33.664	26.631
Deduceri fiscale	(110)	(69)	(90)	(69)
Efectul diferentelor temporare, excluzand pierderile fiscale	1.011	-	1.011	-
Efectul pierderii fiscal utilizate	(33.759)	(22.995)	(34.652)	(23.215)
Efectul in impozitul amanat al pierderii fiscale	4.529	(1.492)	4.862	(1.492)
Alte ajustari	-	624	-	(318)
<b>Cheltuiala recunoscuta in an cu impozitul pe profit</b>	<b><u>6.292</u></b>	<b><u>788</u></b>	<b><u>5.873</u></b>	<b><u>-</u></b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

Suma de 33.664 mii RON, reprezentand elemente similare cu venitul impozabil, provine in mare parte din operatiunea de cesiune a creantelor efectuata in 2019.

**(c) Rezultat fiscal reportat**

Pierdere fiscala anuala:

- Partial din pierderea fiscala aferenta anului 2014, valoarea neutilizata de 53.877 mii LEI care expira in 2021
- Pierdere fiscala aferenta anului 2015 in valoare de 4.957 mii LEI care expira in 2022
- Pierdere fiscala aferenta anului 2016 in valoare de 46.583 mii LEI care expira in 2023
- Pierdere fiscala aferenta anului 2018 in valoare de 5.767 mii LEI care expira in 2025

La sfarsitul anului 2019, Patria Bank avea o pierdere fiscala cumulata pentru perioada 2014 – 2016 in valoare de 111.184 mii LEI (la sfarsitul anului 2018: 327.759 mii LEI)

**SITUATIA INDIVIDUALA SI CONSOLIDATA A POZITIEI FINANCIARE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

*(d) Impozitul amanat analizat pe tipuri de diferente temporare*

<b>Grup</b>	<b>1 ianuarie</b>	<b>(Cheltuiala)/venit</b>	<b>Efectul in</b>	
<b>Mii LEI</b>	<b>2019</b>	<b>in contul de profit</b>	<b>situatia</b>	<b>31 decembrie 2019</b>
		<b>si pierdere</b>	<b>rezultatului</b>	
			<b>global</b>	
<b>Efectul fiscal al elementelor deductibile diferite temporare</b>				
Rezerve din reevaluarea imobiliarilor corporale	(9.343)	-	1.558	(7.784)
Rezerve din reevaluarea activelor la valoare justa prin alte lemente ale rezultatului global	464	-	(2.097)	(1.636)
Pierdere fiscala reportata	19.955	(1.585)	-	18.370
Alocarea pretului de achizitie	3.276	(3.276)	-	-
Alte diferente temporare	8.643	(678)	-	7.965
<b>Impozit pe profit amanat creanta/datorie, net</b>	<b>22.995</b>	<b>(5.539)</b>	<b>(539)</b>	<b>16.913</b>



**SITUATIA INDIVIDUALA SI CONSOLIDATA A POZITIEI FINANCIARE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Grup <i>Mii LEI</i>	(Cheltuiala)/venit		Efectul in	
	1 ianuarie 2018	in contul de profit si pierdere	situatia rezultatului global	31 decembrie 2018
<b>Efectul fiscal al elementelor deductibile diferente temporare</b>				
Rezerve din reevaluarea imobiliarilor corporale	(11.113)	-	1.770	(9.343)
Rezerve din reevaluarea activelor la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.291	-	(827)	464
Pierderea fiscala reportata	19.312	-	-	19.312
Alocarea pretului de achizitie	3.276	-	-	3.276
Altele diferite temporare	8.643	-	-	8.643
Creanta privind impozitul pe profit amanat recunoscuta	643	-	-	643
<b>Impozit pe profit amanat creanta/datorie, net</b>	<b><u>22.052</u></b>	<b>=</b>	<b><u>943</u></b>	<b><u>22.995</u></b>

**SITUATIA INDIVIDUALA SI CONSOLIDATA A POZITIEI FINANCIARE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

<b>Banca</b>	<b>(Cheltuiala)/venit</b>		<b>Efectul in</b>	
<b>Mii LEI</b>	<b>1 ianuarie 2019</b>	<b>in contul de profit</b>	<b>situatia</b>	<b>31 decembrie</b>
		<b>si pierdere</b>	<b>rezultatului</b>	<b>2019</b>
			<b>global</b>	
<b>Efectul fiscal al elementelor deductibile diferente temporare</b>				
Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale	(9.343)	-	1.558	(7.785)
Rezerve din reevaluarea activelor financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	464	-	(2.097)	(1.636)
Pierdere fiscala reportata	19.956	(1.586)	-	18.370
Alocarea pretului de achizitie	3.276	(3.276)	-	-
Altele diferite temporare	8.862	(1.011)	-	7.851
<b>Impozit pe profit amanat creanta/datorie, net</b>	<b><u>23.215</u></b>	<b><u>(5.873)</u></b>	<b><u>(539)</u></b>	<b><u>16.800</u></b>

**SITUATIA INDIVIDUALA SI CONSOLIDATA A POZITIEI FINANCIARE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

<b>Banca</b>	<b>1 ianuarie</b>	<b>(Cheltuiala)/venit in</b>	<b>Cheltuiala in</b>	<b>31 decembrie</b>
<b>Mii LEI</b>	<b>2018</b>	<b>contul de profit si</b>	<b>situatia</b>	<b>2018</b>
		<b>pierdere</b>	<b>rezultatului</b>	
			<b>global</b>	
<b>Efectul fiscal al elementelor deductibile diferite temporare</b>				
Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale	(11,113)	-	1,770	(9,343)
Rezerve din reevaluarea activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1,291	-	(827)	464
Pierderea fiscala reportata	19,312	-	-	19,312
Alocarea pretului de achizitie	3,276	-	-	3,276
Altele diferite temporare	8,862	-	-	8,862
Creanta privind impozitul pe profit amanat recunoscuta	644	-	-	644
<b>Impozit pe profit amanat creanta/datorie, net</b>	<b><u>22,272</u></b>	<b>=</b>	<b><u>943</u></b>	<b><u>23,215</u></b>

**SITUATIA INDIVIDUALA SI CONSOLIDATA A POZITIEI FINANCIARE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

**17. NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR**

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>
Numerar in casierie	19.216	35.924	19.215	35.923
Numerar in ATM	49.878	88.062	49.878	88.062
Rezerva minima obligatorie (i)	221.283	352.487	221.282	352.487
Conturile de corespondent si depozite la vedere la institutii de credit	99.987	26.803	88.294	16.342
Plasamente la banci cu scadenta initiala mai mica de 3 luni	47.594	14.160	49.826	17.933
<b>Total</b>	<b>437.958</b>	<b>517.436</b>	<b>428.495</b>	<b>510.747</b>

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

La 31 decembrie 2019 rezerva minima obligatorie era stabilita la 8% (2018: 8%) pentru fondurile atrase de la clienti in LEI si 8 % (2018: 8%) pentru fondurile atrase in moneda straina.

Pentru conturile curente in EUR , Banca Nationala a Romaniei a acordat in cursul anului 2019 o dobanda de 0,01% p.a. (2018 0,02% p.a.). Pentru conturile curente in USD , Banca Nationala a Romaniei a acordat in cursul anului 2019 dobanda de 0,14% p.a. (2018 intre 0,09 % si 0,14 % p.a.).

La 31 decembrie 2019 valorile prezentate in situatiile financiare la pozitia numerar si echivalente de numerar la Bancile Centrale sunt curente si nu sunt depreciate.

In categoria Grad superior de calitate a creditului sunt incluse plasamentele Bancii la institutii de credit cu urmatoarele ratinguri: AAA, AA+, AA, AA-, A+, A-, A, BBB+, BBB, BBB-. In categoria Grad inferior de calitate a creditului sunt incluse plasamentele Bancii la institutii de credit cu urmatoarele ratinguri: BB+, BB, BB-, B+, B, B-, CCC.

Analiza calitatii creditului efectuata de catre institutiile externe eligibile de evaluare a creditului (Fitch, Moody's si Standard and Poor's) este prezentata pe pagina urmatoare:

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

<i>Mii LEI</i>	Grup 31 decembrie 2019					Grup 31 decembrie 2018				
	Numerar in casierie si ATM	Rezerva minima obligatorie	Conturile de corespondent si depozite la vedere la institutii de credit	Plasamente la banci cu scadenta initiala mai mica de 3 luni	Total	Numerar in casierie si ATM	Rezerva minima obligatorie	Conturile de corespondent si depozite la vedere la institutii de credit	Plasamente la banci cu scadenta initiala mai mica de 3 luni	Total
<i>Curente si nedepreciate</i>										
Grad superior de calitate a creditului	-	221.283	99.987	47.594	<b>368.864</b>	-	352.487	22.511	14.160	<b>389.158</b>
Grad inferior de calitate a creditului	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Neevaluate	69.094	-	-	-	<b>69.094</b>	123.986	-	4.292	-	<b>128.278</b>
<b>Total</b>	<b><u>69.094</u></b>	<b><u>221.283</u></b>	<b><u>99.987</u></b>	<b><u>47.594</u></b>	<b><u>437.958</u></b>	<b><u>123.986</u></b>	<b><u>352.487</u></b>	<b><u>26.803</u></b>	<b><u>14.160</u></b>	<b><u>517.436</u></b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019**
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

<i>Mii LEI</i>	Banca 31 decembrie 2019					Banca 31 decembrie 2018				
	Numerar in casierie si ATM	Rezerva minima obligatorie	Conturile de corespondent si depozite la vedere la institutii de credit	Plasamente la banci cu scadenta initiala mai mica de 3 luni	Total	Numerar in casierie si ATM	Rezerva minima obligatorie	Conturile de corespondent si depozite la vedere la institutii de credit	Plasamente la banci cu scadenta initiala mai mica de 3 luni	Total
<i>Curente si nedepreciate</i>										
Grad superior de calitate a creditului	-	221.282	88.294	49.826	<b>359.402</b>	-	352.487	13.589	17.933	<b>384.009</b>
Grad inferior de calitate a creditului	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Neevaluate	69.093	-	-	-	<b>69.093</b>	123.985	-	2.753	-	<b>126.738</b>
<b>Total</b>	<b>69.093</b>	<b>221.282</b>	<b>88.294</b>	<b>49.826</b>	<b>428.495</b>	<b>123.985</b>	<b>352.487</b>	<b>16.342</b>	<b>17.933</b>	<b>510.747</b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

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

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>
Instrumente de capitaluri proprii(i)	20.820	6.502	25.626	7.326
Instrumente de datorie (ii)	37.473	61.848	5.420	-
<b>Total</b>	<b><u>58.293</u></b>	<b><u>68.350</u></b>	<b><u>31.046</u></b>	<b><u>6.785</u></b> <b><u>7.326</u></b>

(i) In această categorie, Banca a inclus acțiuni deținute la Visa Inc. în suma de 7.404 mii LEI (31 decembrie 2018: acțiunile Visa Inc. au fost clasificate la valoarea justă prin alte elemente de rezultatul global; acest aspect a fost revizuit și corectat în 2019, dar cifrele comparative nu au fost corectate, deoarece eroarea nu a fost considerată semnificativă) și unitățile de fond din fondurile consolidate și alte fonduri.

(ii) Instrumentele de datorie includ:

- obligatiunile emise în LEI, EUR și USD de către institutii financiare bancare și nebankare, precum și autorități publice centrale și locale;
- titluri de stat emise de Ministerul Finantelor Publice din România.

Analiza după calitatea creditului a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere este după cum urmează:

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup 31 decembrie 2019</b>			<b>Grup 31 decembrie 2018</b>		
	<b>Instrumente de capitaluri proprii</b>	<b>Instrumente de datorie</b>	<b>Total</b>	<b>Instrumente de capitaluri proprii</b>	<b>Instrumente de datorie</b>	<b>Total</b>
<i>Curente și nedepreciate</i>						
- Grad superior de calitate a creditului	7.405	37.473	44.878	-	61.848	61.848
- Neevaluate	13.415	-	13.415	6.502	-	6.502
<b>Total</b>	<b><u>20.820</u></b>	<b><u>37.473</u></b>	<b><u>58.293</u></b>	<b><u>6.502</u></b>	<b><u>61.848</u></b>	<b><u>68.350</u></b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

<i>Mii LEI</i>	<b>Banca 31 decembrie 2019</b>			<b>Banca 31 decembrie 2018</b>		
	<b>Instrumente de capitaluri proprii</b>	<b>Instrumente de datorii</b>	<b>Total</b>	<b>Instrumente de capitaluri proprii</b>	<b>Instrumente de datorii</b>	<b>Total</b>
<i>Curente si nedepreciate</i>						
-Grad superior de calitate a creditului	7.405	5.420	12.825	-	-	-
- Neevaluate	18.221	-	18.221	7.326	-	6.785
<b>Total</b>	<b><u>25.626</u></b>	<b><u>5.420</u></b>	<b><u>31.046</u></b>	<b><u>7.326</u></b>	<b><u>=</u></b>	<b><u>7.326</u></b>



**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

**19. ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA VALOAREA JUSTA PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL**

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>
Titluri de datorie la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:				
<i>Titluri de stat emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania (i)</i>	<u>436.923</u>	<u>643.848</u>	<u>436.923</u>	<u>643.848</u>
Titluri de capital la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global				
<i>Instrumente de capital</i>	8.415	7.723	8.415	7.621
<i>Ajustari de depreciere</i>	-	(96)	-	(96)
Total titluri de capital la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	<u>8.415</u>	<u>7.627</u>	<u>8.415</u>	<u>7.525</u>
<b>Total</b>	<b><u>445.338</u></b>	<b><u>651.475</u></b>	<b><u>445.338</u></b>	<b><u>651.373</u></b>

- i) Titlurile de stat sunt emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania si includ titluri cu discount listate si obligatiuni denominate in LEI ,EUR si USD. La 31 decembrie 2019 Grupul nu are active gajate pentru contracte repo (la 31 decembrie 2018 Grupul nu are active gajate pentru contracte repo).

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Grupul detinea urmatoarele investitii de capital la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global la 31 decembrie 2019 si la 31 decembrie 2018:

<i>Mii LEI</i>	Natura activitatii	Grup				Banca			
		31 decembrie 2019		31 decembrie 2018		31 decembrie 2019		31 decembrie 2018	
		Participatie- valoare contabila	Participatie (%)	Participatie- valoare contabila	Participatie (%)	Participatie- valoare contabila	Participatie (%)	Participatie- valoare contabila	Participatie (%)
Transfond SA	Decontare si compensare	6.453	5,69	1.506	5,69	6.453	5,69	1404	5,69
Bursa Romana de Marfuri S.A.	Bursa de marfuri	-	0,29	42	0,29	-	0,29	42	0,29
Globinvest	Societate de administrare a fondurilor de investitii	1.875	20	1.062	20	1.875	20	1.062	20
SWIFT	Activitati de plata	-	0	7	0	-	0	7	0
Biroul de credit S.A.	Colectarea si prelucrarea de date privind clientii	64	0,32	32	0,32	64	0,32	32	0,32
BIOFARM S.A.	Companie farmaceutica	23	0,01	7	0,01	23	0,01	7	0,01
Visa(*)	Activitati cu carduri	-	0	4.971	0	-	0	4.971	0
<b>Total investitii de capital</b>		<b>8.415</b>		<b>7.627</b>		<b>8.415</b>		<b>7.525</b>	

(\*) In 2019 Visa este prezentată în Nota 18 - Active financiare financiare măsurate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere.

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Analiza dupa calitatea creditului a titlurilor de creanta este urmatoarea:

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup 31 decembrie 2019</b>			<b>Grup 31 decembrie 2018</b>		
	<b>Titluri de stat emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania</b>	<b>Investitii de capital</b>	<b>Total</b>	<b>Titluri de stat emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania</b>	<b>Investitii de capital</b>	<b>Total</b>
Curente si nedepreciate						
-Grad superior de calitate a creditului	436.923	-	436.923	643.848	4.971	648.819
- Neevaluate	-	8.415	8.415	-	2.656	2.656
<b>Total</b>	<b><u>436.923</u></b>	<b><u>8.415</u></b>	<b><u>445.338</u></b>	<b><u>643.848</u></b>	<b><u>7.627</u></b>	<b><u>651.475</u></b>

<i>Mii LEI</i>	<b>Banca 31 decembrie 2019</b>			<b>Banca 31 decembrie 2018</b>		
	<b>Titluri de stat emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania</b>	<b>Investitii de capital</b>	<b>Total</b>	<b>Titluri de stat emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania</b>	<b>Investitii de capital</b>	<b>Total</b>
Curente si nedepreciate						
-Grad superior de calitate a creditului	436.923	-	436.923	643.848	4.971	648.819
- Neevaluate	-	8.415	8.415	-	2.554	2.554
<b>Total</b>	<b><u>436.923</u></b>	<b><u>8.415</u></b>	<b><u>445.338</u></b>	<b><u>643.848</u></b>	<b><u>7.525</u></b>	<b><u>651.373</u></b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

Titlurile de creanta nu sunt garantate.

Analiza ratei de dobanda pentru activele financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global este prezentata in Nota 4 e).

**20. PLASAMENTE LA BANCI**

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

Analiza dupa calitatea creditelor pentru valorile restante este dupa cum urmeaza:

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>
- Depozit colateral Banca Transilvania S.A.	426	416	426	416
- Depozit colateral Banca Nationala a Romaniei	-	246	-	246
- Depozit colateral U.S. Bank N.A.	5.257	4.951	5.257	4.951
<b>Total</b>	<b>5.683</b>	<b>5.613</b>	<b>5.683</b>	<b>5.613</b>

Analiza ratelor de dobanda pentru credite si avansuri acordate bancilor este prezentata in Nota 4.

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banc</b>	
	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2019</b>
<i>Curente si nedepreciate</i>				
-Grad superior de calitate a creditului	5.257	5.197	5.257	5.197
-Grad inferior de calitate a creditului	426	416	426	416
<b>Total</b>	<b>5.683</b>	<b>5.613</b>	<b>5.683</b>	<b>5.613</b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

**21. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTELEI**

<b>Mii LEI</b>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>
Credite si avansuri brute acordate clientelei	1.771.570	1.791.793	1.699.332	1.734.954
Pierderi de credit asteptate	(117.984)	(197.879)	(111.058)	(191.935)
<b>Total credite si avansuri nete acordate clientelei</b>	<b><u>1.653.586</u></b>	<b><u>1.593.914</u></b>	<b><u>1.588.274</u></b>	<b><u>1.543.019</u></b>

Structura portofoliului de credite clasificat pe principalele linii de activitate este după cum urmează:

<b>Mii LEI</b>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>
Credite de consum	164.045	234.131	163.574	233.566
Credite ipotecare	203.697	169.382	203.697	169.382
Credite catre antreprenori	191.151	168.984	117.039	109.949
Credite catre societati comerciale mici si mijlocii	1.169.191	1.168.114	1.171.535	1.170.875
Municipalitati	43.486	51.182	43.486	51.182
<b>Total credite si avansuri brute acordate clientele</b>	<b><u>1.771.570</u></b>	<b><u>1.791.793</u></b>	<b><u>1.699.332</u></b>	<b><u>1.734.954</u></b>
(-) Pierderi de credit asteptate	(117.984)	(197.879)	(111.058)	(191.935)
<b>Total credite si avansuri nete acordate clientelei</b>	<b><u>1.653.586</u></b>	<b><u>1.593.914</u></b>	<b><u>1.588.274</u></b>	<b><u>1.543.019</u></b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Grup	31 decembrie 2019			31 decembrie 2018		
	Valoare contabila bruta	Pierderi de credit asteptate	Valoare contabila neta	Valoare contabila bruta	Pierderi de credit asteptate	Valoare contabila neta
<b>Mii LEI</b>						
<b><u>Credite catre societati comerciale. din care :</u></b>	<b><u>1.403.828</u></b>	<b><u>(99.332)</u></b>	<b><u>1.304.496</u></b>	<b><u>1.388.280</u></b>	<b><u>(158.187)</u></b>	<b><u>1.230.093</u></b>
Credite catre antreprenori	191.151	(10.441)	180.710	168.984	(13.183)	155.801
Credite catre societati comerciale mici si mijlocii	1.169.191	(88.891)	1.080.300	1.168.114	(145.004)	1.023.110
Municipalitati	43.486	-	43.486	51.182	-	51.182
<b><u>Credite catre persoane fizice. din care :</u></b>	<b><u>367.743</u></b>	<b><u>(18.652)</u></b>	<b><u>349.091</u></b>	<b><u>403.513</u></b>	<b><u>(39.691)</u></b>	<b><u>363.822</u></b>
Credite de consum	164.045	(11.448)	152.597	234.131	(20.580)	213.551
Credite ipotecare	203.697	(7.204)	196.494	169.382	(19.111)	150.271
<b>Total credite si avansuri acordate clientelei</b>	<b><u>1.771.570</u></b>	<b><u>(117.984)</u></b>	<b><u>1.653.586</u></b>	<b><u>1.791.793</u></b>	<b><u>(197.879)</u></b>	<b><u>1.593.914</u></b>
<b>Banca</b>	<b>31 decembrie 2019</b>			<b>31 decembrie 2018</b>		
	Valoare contabila bruta	Provizion pentru depreciere	Valoare contabila neta	Valoare contabila bruta	Provizion pentru depreciere	Valoare contabila neta
<b>Mii LEI</b>						
<b><u>Credite catre societati comerciale. din care:</u></b>	<b><u>1.332.060</u></b>	<b><u>(92.680)</u></b>	<b><u>1.239.380</u></b>	<b><u>1.332.006</u></b>	<b><u>(152.541)</u></b>	<b><u>1.179.465</u></b>
Credite catre antreprenori	117.039	(4.329)	112.711	109.949	(8.158)	101.791
Credite catre societati comerciale mici si mijlocii	1.171.535	(88.352)	1.083.183	1.170.875	(144.383)	1.026.492
Municipalitati	43.486	-	43.486	51.182	-	51.182
<b><u>Credite catre persoane fizice. din care:</u></b>	<b><u>367.272</u></b>	<b><u>(18.378)</u></b>	<b><u>348.894</u></b>	<b><u>402.948</u></b>	<b><u>(39.394)</u></b>	<b><u>363.554</u></b>
Credite de consum	163.574	(11.174)	152.400	233.566	(20.282)	213.284
Credite ipotecare	203.697	(7.204)	196.494	169.382	(19.111)	150.271
<b>Total credite si avansuri acordate clientelei</b>	<b><u>1.699.332</u></b>	<b><u>(111.058)</u></b>	<b><u>1.588.274</u></b>	<b><u>1.734.954</u></b>	<b><u>(191.935)</u></b>	<b><u>1.543.019</u></b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Concentratiile de risc de sector economic din cadrul portofoliului de credite al Grupului la 31 decembrie 2019 si 31 decembrie 2018 sunt dupa cum urmeaza:

**Grup**

**Mii LEI**

	<b>31 decembrie 2019</b>		<b>31 decembrie 2018</b>	
	valoare	%	valoare	%
<b>Credite catre persoane fizice</b>	367.743	20,8%	403.513	22,5%
<b>Credite catre societati comerciale</b>	1.403.828	79,2%	1.388.280	77,5%
<i>Agricultura</i>	413.559	23,3%	384.846	21,5%
Comert	246.418	13,9%	246.828	13,8%
Industrie	310.243	17,5%	305.602	17,10%
Hoteluri si restaurante	40.600	2,3%	75.380	4,2%
Constructii	93.956	5,3%	105.040	5,9%
Transport	57.272	3,2%	58.990	3,3%
Servicii profesionale	34.971	2,0%	22.025	1,2%
Servicii	53.990	3,0%	47.176	2,6%
Sectorul financiar si cel imobiliar	74.559	4,2%	67.479	3,8%
Altele	24.972	1,4%	21.005	1,2%
Informatica, cercetare, dezvoltare	15.044	0,8%	8.856	0,5%
Administratie publica si aparare	38.242	2,2%	45.052	2,5%
Total credite si avansuri acordate clientelei inainte de provizioane	<b><u>1.771.570</u></b>	100%	<b><u>1.791.793</u></b>	100%
<b>(-)Pierderi de credit asteptate</b>	<b>(117.984)</b>		<b>(197.879)</b>	
<b>Total</b>	<b><u>1.653.586</u></b>		<b><u>1.593.914</u></b>	

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

<b>Banca</b> <b>Mii LEI</b>	<b>31 decembrie 2019</b>		<b>31 decembrie 2018</b>	
	Valoare	%	Valoare	%
<b>Credite catre persoane fizice</b>	367.272	21,6%	402.948	23,2%
<b>Credite catre societati comerciale</b>	1.332.060	78,4%	1.332.006	76,8%
<i>Agricultura</i>	337.124	19,8%	322.209	18,6%
Comert	245.117	14,4%	245.919	14,2%
Industrie	309.365	18,2%	304.765	17,6%
Hoteluri si restaurante	40.186	2,4%	74.743	4,3%
Constructii	93.317	5,5%	104.627	6,0%
Transport	56.715	3,3%	58.432	3,4%
Servicii profesionale	33.200	2,0%	21.844	1,3%
Servicii	53.764	3,2%	46.465	2,7%
Sectorul financiar si cel imobiliar	85.167	5,0%	78.090	4,5%
Altele	24.972	1,5%	21.005	1,2%
Informatica, cercetare, dezvoltare	14.891	0,9%	8.856	0,5%
Administratie publica si aparare	38.242	2,3%	45.052	2,6%
Total credite si avansuri acordate clientelei inainte de pierderile de credit asteptate	<b><u>1.699.332</u></b>	100%	<b><u>1.734.954</u></b>	100%
<b>(-)Pierderi de credit asteptate</b>	<b>(111.058)</b>		<b>(191.935)</b>	
<b>Total</b>	<b><u>1.588.274</u></b>		<b><u>1.543.019</u></b>	



**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Structura portofoliului de credite al Grupului clasificat pe principalele linii de activitate este urmatoarea:

**Credite de consum**

**Grup**

Mii LEI	<b>31 decembrie 2019</b>						POCI	Total
	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 2</b>		<b>Stadiul 3</b>				
	<b>Colectiv</b>	<b>Individual</b>	<b>Colectiv</b>	<b>Individual</b>	<b>Colectiv</b>			
Credite performante	121.812	-	37.530	-	-	398	159.740	
Credite neperformante	56	-	76	-	3.770	403	4.305	
<b>Total expunere bruta</b>	<b>121.868</b>	<b>-</b>	<b>37.606</b>	<b>-</b>	<b>3.770</b>	<b>801</b>	<b>164.045</b>	
(-)Pierderi de credit asteptate	(2.870)	-	(5.316)	-	(3.172)	(90)	(11.448)	
<b>Expunere neta</b>	<b>118.998</b>	<b>-</b>	<b>32.289</b>	<b>-</b>	<b>598</b>	<b>711</b>	<b>152.597</b>	

Mii LEI	<b>31 decembrie 2018</b>						POCI	Total
	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 2</b>		<b>Stadiul 3</b>				
	<b>Colectiv</b>	<b>Individual</b>	<b>Colectiv</b>	<b>Individual</b>	<b>Colectiv</b>			
Credite performante	204.347	-	16.627	-	-	549	221.523	
Credite neperformante	35	-	321	6.314	4.435	1.503	12.608	
<b>Total expunere bruta</b>	<b>204.382</b>	<b>-</b>	<b>16.948</b>	<b>6.314</b>	<b>4.435</b>	<b>2.052</b>	<b>234.131</b>	
(-)Pierderi de credit asteptate	(5.878)	-	(4.669)	(5.420)	(3.629)	(985)	(20.580)	
<b>Expunere neta</b>	<b>198.504</b>	<b>-</b>	<b>12.279</b>	<b>894</b>	<b>806</b>	<b>1.067</b>	<b>213.551</b>	

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

**Credite ipotecare**

**Grup**

Mii LEI	<b>31 decembrie 2019</b>						POCI	Total
	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 2</b>		<b>Stadiul 3</b>				
	<b>Colectiv</b>	<b>Individual</b>	<b>Colectiv</b>	<b>Individual</b>	<b>Colectiv</b>			
Credite performante	177.835	777	9.837	-	-	551	189.000	
Credite neperformante	562	-	-	4.728	8.865	542	14.697	
<b>Total expunere bruta</b>	<b>178.397</b>	<b>777</b>	<b>9.837</b>	<b>4.728</b>	<b>8.865</b>	<b>1.093</b>	<b>203.697</b>	
(-) Pierderi de credit asteptate	(313)	(403)	(572)	(2.703)	(3.140)	(73)	(7.204)	
<b>Expunere neta</b>	<b>178.084</b>	<b>375</b>	<b>9.265</b>	<b>2.025</b>	<b>5.725</b>	<b>1.020</b>	<b>196.494</b>	

Mii LEI	<b>31 decembrie 2018</b>						POCI	Total
	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 2</b>		<b>Stadiul 3</b>				
	<b>Colectiv</b>	<b>Individual</b>	<b>Colectiv</b>	<b>Individual</b>	<b>Colectiv</b>			
Credite performante	92.121	-	45.046	-	-	575	137.742	
Credite neperformante	84	-	5.694	21.757	2.898	1.207	31.640	
<b>Total expunere bruta</b>	<b>92.205</b>	<b>-</b>	<b>50.740</b>	<b>21.757</b>	<b>2.898</b>	<b>1.782</b>	<b>169.382</b>	
(-) Pierderi de credit asteptate	(166)	-	(2.822)	(14.504)	(960)	(660)	(19.112)	
<b>Expunere neta</b>	<b>92.039</b>	<b>-</b>	<b>47.918</b>	<b>7.253</b>	<b>1.938</b>	<b>1.122</b>	<b>150.270</b>	

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

**Credite de consum- antreprenori**

**Grup**

Mii LEI	<b>31 decembrie 2019</b>						POCI	Total
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Individual	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Stadiul 3 Colectiv			
Credite performante	170.664	-	12.012	-	-	-	182.676	
Credite neperformante	165	-	4	1.774	6.514	18	8.474	
<b>Total expunere bruta</b>	<b>170.830</b>	<b>-</b>	<b>12.016</b>	<b>1.774</b>	<b>6.514</b>	<b>18</b>	<b>191.151</b>	
(-)Pierderi de credit asteptate	(3.159)	-	(1.561)	(1.234)	(4.486)	-	(10.441)	
<b>Expunere neta</b>	<b>167.670</b>	<b>-</b>	<b>10.455</b>	<b>540</b>	<b>2.027</b>	<b>18</b>	<b>180.710</b>	

Mii LEI	<b>31 decembrie 2018</b>						POCI	Total
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Individual	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Stadiul 3 Colectiv			
Credite performante	147.498	-	10.320	-	-	-	157.818	
Credite neperformante	107	-	255	5.593	3.115	2.096	11.166	
<b>Total expunere bruta</b>	<b>147.605</b>	<b>-</b>	<b>10.575</b>	<b>5.593</b>	<b>3.115</b>	<b>2.096</b>	<b>168.984</b>	
(-)Pierderi de credit asteptate	(3.640)	-	(1.519)	(3.816)	(2.484)	(1.724)	(13.183)	
<b>Expunere neta</b>	<b>143.965</b>	<b>-</b>	<b>9.056</b>	<b>1.777</b>	<b>631</b>	<b>372</b>	<b>155.801</b>	

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

**Credite-societati comerciale  
Grup**

Mii LEI	<b>31 decembrie 2019</b>						Total
	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 2</b>	<b>Stadiul 3</b>		POCI		
	<b>Colectiv</b>	<b>Individual</b>	<b>Colectiv</b>	<b>Individual</b>		<b>Colectiv</b>	
Credite performante	796.118	-	187.024	-	-	-	983.142
Credite neperformante	108	-	3.523	68.634	6.399	107.385	186.049
<b>Total expunere bruta</b>	<b>796.226</b>	<b>-</b>	<b>190.547</b>	<b>68.634</b>	<b>6.399</b>	<b>107.385</b>	<b>1.169.191</b>
(-)Pierderi de credit asteptate	(6.431)	-	(7.284)	(32.942)	(3.080)	(39.154)	(88.891)
<b>Expunere neta</b>	<b>789.795</b>	<b>-</b>	<b>183.262</b>	<b>35.692</b>	<b>3.319</b>	<b>68.232</b>	<b>1.080.300</b>

Mii LEI	<b>31 decembrie 2018</b>						Total
	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 2</b>	<b>Stadiul 3</b>		POCI		
	<b>Colectiv</b>	<b>Individual</b>	<b>Colectiv</b>	<b>Individual</b>		<b>Colectiv</b>	
Credite performante	760.076	612	108.937	-	-	28	869.653
Credite neperformante	27	-	396	149.191	4.009	144.838	298.461
<b>Total expunere bruta</b>	<b>760.103</b>	<b>612</b>	<b>109.333</b>	<b>149.191</b>	<b>4.009</b>	<b>144.866</b>	<b>1.168.114</b>
(-)Pierderi de credit asteptate	(7.904)	-	(2.974)	(81.883)	(2.092)	(50.151)	(145.004)
<b>Expunere neta</b>	<b>752.199</b>	<b>612</b>	<b>106.359</b>	<b>67.308</b>	<b>1.917</b>	<b>94.715</b>	<b>1.023.110</b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

**Credite- municipalitati**

**Grup**

Mii LEI	<b>31 decembrie 2019</b>						POCI	Total
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Individual	Colectiv	Stadiul 3 Individual	Colectiv			
Credite performante	43.115	-	371	-	-	-	43.486	
Credite neperformante	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Total expunere bruta</b>	<b>43.115</b>	<b>-</b>	<b>371</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>43.486</b>	
(-)Pierderi de credit asteptate	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Expunere neta</b>	<b>43.115</b>	<b>-</b>	<b>371</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>43.486</b>	

Mii LEI	<b>31 decembrie 2018</b>						POCI	Total
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Individual	Colectiv	Stadiul 3 Individual	Colectiv			
Credite performante	48.500	-	2.682	-	-	-	51.182	
Credite neperformante	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Total expunere bruta</b>	<b>48.500</b>	<b>-</b>	<b>2.682</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>51.182</b>	
(-)Pierderi de credit asteptate	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Expunere neta</b>	<b>48.500</b>	<b>-</b>	<b>2.682</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>51.182</b>	

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

**Total credite**

**Grup**

**Grupul**

Mii LEI	<b>31 decembrie 2019</b>						POCI	Total
	Stadiul 1	Stadiul 2		Stadiul 3				
	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv			
Credite performante	1.309.544	777	246.775	-	-	949	1.558.044	
Credite neperformante	892	-	3.602	75.136	25.548	108.348	213.526	
<b>Total expunere bruta</b>	<b>1.310.436</b>	<b>777</b>	<b>250.377</b>	<b>75.136</b>	<b>25.548</b>	<b>109.297</b>	<b>1.771.570</b>	
(-)Pierderi de credit asteptate	(12.773)	(403)	(14.734)	(36.879)	(13.879)	(39.317)	(117.984)	
<b>Expunere neta</b>	<b>1.297.662</b>	<b>375</b>	<b>235.643</b>	<b>38.257</b>	<b>11.669</b>	<b>69.980</b>	<b>1.653.586</b>	

Mii LEI	<b>31 decembrie 2018</b>						POCI	Total
	Stadiul 1	Stadiul 2		Stadiul 3				
	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv			
Credite performante	1.252.542	612	183.612	-	-	1.152	1.437.918	
Credite neperformante	254	-	6.666	182.855	14.457	149.644	353.876	
<b>Total expunere bruta</b>	<b>1.252.796</b>	<b>612</b>	<b>190.278</b>	<b>182.855</b>	<b>14.457</b>	<b>150.796</b>	<b>1.791.793</b>	
(-)Pierderi de credit asteptate	(17.588)	-	(11.984)	(105.622)	(9.165)	(53.519)	(197.878)	
<b>Expunere neta</b>	<b>1.235.208</b>	<b>612</b>	<b>178.294</b>	<b>77.233</b>	<b>5.292</b>	<b>97.277</b>	<b>1.593.914</b>	

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Structura portofoliului de credite a Bancii clasificat pe principalele linii de activitate este urmatoarea:

**Credite de consum**

**Banca**

Mii LEI	<b>31 decembrie 2019</b>						POCI	Total
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Individual	Colectiv	Stadiul 3 Individual	Colectiv			
Credite performante	121.812	-	37.530	-	-	398	159.740	
Credite neperformante	56	-	76	-	3.299	403	3.834	
<b>Total expunere bruta</b>	<b>121.868</b>	-	<b>37.606</b>	-	<b>3.299</b>	<b>801</b>	<b>163.574</b>	
(-)Pierderi de credit asteptate	(2.870)	-	(5.316)	-	(2.898)	(90)	(11.174)	
<b>Expunere neta</b>	<b>118.998</b>	-	<b>32.289</b>	-	<b>402</b>	<b>711</b>	<b>152.400</b>	

Mii LEI	<b>31 decembrie 2018</b>						POCI	Total
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Individual	Colectiv	Stadiul 3 Individual	Colectiv			
Credite performante	204.347	-	16.627	-	-	549	221.523	
Credite neperformante	35	-	321	6.314	3.870	1.503	12.043	
<b>Total expunere bruta</b>	<b>204.382</b>	-	<b>16.948</b>	<b>6.314</b>	<b>3.870</b>	<b>2.052</b>	<b>233.566</b>	
(-)Pierderi de credit asteptate	(5.878)	-	(4.669)	(5.420)	(3.331)	(985)	(20.581)	
<b>Expunere neta</b>	<b>198.504</b>	-	<b>12.279</b>	<b>894</b>	<b>539</b>	<b>1.067</b>	<b>213.283</b>	

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

**Credite ipotecare**

**Banca**

Mii LEI	<b>31 decembrie 2019</b>						POCI	Total
	Stadiul 1	Stadiul 2		Stadiul 3				
	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv			
Credite performante	177.835	777	9.837	-	-	551	189.000	
Credite neperformante	562	-	-	4.728	8.865	542	14.697	
<b>Total expunere bruta</b>	<b>178.397</b>	<b>777</b>	<b>9.837</b>	<b>4.728</b>	<b>8.865</b>	<b>1.093</b>	<b>203.697</b>	
(-)Pierderi de credit asteptate	(313)	(403)	(572)	(2.703)	(3.140)	(73)	(7.204)	
<b>Expunere neta</b>	<b>178.084</b>	<b>375</b>	<b>9.265</b>	<b>2.025</b>	<b>5.725</b>	<b>1.020</b>	<b>196.494</b>	

Mii LEI	<b>31 decembrie 2018</b>						POCI	Total
	Stadiul 1	Stadiul 2		Stadiul 3				
	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv			
Credite performante	92.121	-	45.046	-	-	575	137.742	
Credite neperformante	84	-	5.694	21.757	2.898	1.207	31.640	
<b>Total expunere bruta</b>	<b>92.205</b>	<b>-</b>	<b>50.740</b>	<b>21.757</b>	<b>2.898</b>	<b>1.782</b>	<b>169.382</b>	
(-)Pierderi de credit asteptate	(166)	-	(2.822)	(14.504)	(960)	(660)	(19.112)	
<b>Expunere neta</b>	<b>92.039</b>	<b>-</b>	<b>47.918</b>	<b>7.253</b>	<b>1.938</b>	<b>1.122</b>	<b>150.270</b>	



**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

**Credite de consum- antreprenori**

**Banca**

Mii LEI	<b>31 decembrie 2019</b>						POCI	Total
	Stadiul 1	Stadiul 2		Stadiul 3				
	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv			
Credite performante	102.515	-	9.616	-	-	-	112.131	
Credite neperformante	165	-	-	1.774	2.952	18	4.908	
<b>Total expunere bruta</b>	<b>102.680</b>	<b>-</b>	<b>9.616</b>	<b>1.774</b>	<b>2.952</b>	<b>18</b>	<b>117.039</b>	
(-) Pierderi de credit asteptate	(1.203)	-	(720)	(1.234)	(1.171)	-	(4.329)	
<b>Expunere neta</b>	<b>101.477</b>	<b>-</b>	<b>8.896</b>	<b>540</b>	<b>1.780</b>	<b>18</b>	<b>112.711</b>	

Mii LEI	<b>31 decembrie 2018</b>						POCI	Total
	Stadiul 1	Stadiul 2		Stadiul 3				
	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv			
Credite performante	93.352	-	8.035	-	-	-	101.387	
Credite neperformante	107	-	133	5.593	633	2.096	8.562	
<b>Total expunere bruta</b>	<b>93.459</b>	<b>-</b>	<b>8.168</b>	<b>5.593</b>	<b>633</b>	<b>2.096</b>	<b>109.949</b>	
(-) Pierderi de credit asteptate	(1.387)	-	(868)	(3.816)	(363)	(1.724)	(8.158)	
<b>Expunere neta</b>	<b>92.072</b>	<b>-</b>	<b>7.300</b>	<b>1.777</b>	<b>270</b>	<b>372</b>	<b>101.791</b>	

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

**Credite-societati comerciale**

**Banca**

Mii LEI	<u>31 decembrie 2019</u>						POCI	Total
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2		Stadiul 3				
		Individual	Colectiv	Individual	Colectiv			
Credite performante	799.914	-	186.482	-	-	-	986.396	
Credite neperformante	108	-	3.523	68.634	5.488	107.385	185.138	
<b>Total expunere bruta</b>	<b>800.022</b>	<b>-</b>	<b>190.005</b>	<b>68.634</b>	<b>5.488</b>	<b>107.385</b>	<b>1.171.535</b>	
(-)Pierderi de credit asteptate	(6.547)	-	(7.260)	(32.942)	(2.449)	(39.154)	(88.352)	
<b>Expunere neta</b>	<b>793.475</b>	<b>-</b>	<b>182.745</b>	<b>35.692</b>	<b>3.039</b>	<b>68.232</b>	<b>1.083.183</b>	

Mii LEI	<u>31 decembrie 2018</u>						POCI	Total
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2		Stadiul 3				
		Individual	Colectiv	Individual	Colectiv			
Credite performante	764.829	612	108.122	-	-	28	873.591	
Credite neperformante	27	-	396	149.191	2.832	144.838	297.284	
<b>Total expunere bruta</b>	<b>764.856</b>	<b>612</b>	<b>108.518</b>	<b>149.191</b>	<b>2.832</b>	<b>144.866</b>	<b>1.170.875</b>	
(-)Pierderi de credit asteptate	(7.977)	-	(2.923)	(81.883)	(1.449)	(50.151)	(144.383)	
<b>Expunere neta</b>	<b>756.879</b>	<b>612</b>	<b>105.595</b>	<b>67.308</b>	<b>1.383</b>	<b>94.715</b>	<b>1.026.492</b>	

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

**Credite- municipalitati**

**Banca**

Mii LEI	<b>31 decembrie 2019</b>						POCI	Total
	Stadiul 1	Stadiul 2		Stadiul 3				
	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv			
Credite performante	43.115	-	371	-	-	-	43.486	
Credite neperformante	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Total expunere bruta</b>	<b>43.115</b>	<b>-</b>	<b>371</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>43.486</b>	
(-)Pierderi de credit asteptate	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Expunere neta</b>	<b>43.115</b>	<b>-</b>	<b>371</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>43.486</b>	

Mii LEI	<b>31 decembrie 2018</b>						POCI	Total
	Stadiul 1	Stadiul 2		Stadiul 3				
	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv			
Credite performante	48.500	-	2.682	-	-	-	51.182	
Credite neperformante	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Total expunere bruta</b>	<b>48.500</b>	<b>-</b>	<b>2.682</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>51.182</b>	
(-)Pierderi de credit asteptate	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Expunere neta</b>	<b>48.500</b>	<b>-</b>	<b>2.682</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>51.182</b>	

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

**Total credite**

**Banca**

Mii LEI	31 decembrie 2019						POCI	Total
	Stadiul 1	Stadiul 2		Stadiul 3				
	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv			
Credite performante	1.245.191	777	243.837	-	-	949	1.490.754	
Credite neperformante	892	-	3.598	75.136	20.604	108.348	208.578	
<b>Total expunere bruta</b>	<b><u>1.246.083</u></b>	<b><u>777</u></b>	<b><u>247.435</u></b>	<b><u>75.136</u></b>	<b><u>20.604</u></b>	<b><u>109.297</u></b>	<b><u>1.699.332</u></b>	
(-) Pierderi de credit asteptate	(10.934)	(403)	(13.869)	(36.879)	(9.657)	(39.317)	(111.058)	
<b>Expunere neta</b>	<b><u>1.235.149</u></b>	<b><u>375</u></b>	<b><u>233.567</u></b>	<b><u>38.257</u></b>	<b><u>10.947</u></b>	<b><u>69.980</u></b>	<b><u>1.588.274</u></b>	

Mii LEI	31 decembrie 2018						POCI	Total
	Stadiul 1	Stadiul 2		Stadiul 3				
	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv			
Credite performante	1.203.148	612	180.513	-	-	1.152	1.385.425	
Credite neperformante	254	-	6.544	182.855	10.232	149.644	349.529	
<b>Total expunere bruta</b>	<b><u>1.203.402</u></b>	<b><u>612</u></b>	<b><u>187.057</u></b>	<b><u>182.855</u></b>	<b><u>10.232</u></b>	<b><u>150.796</u></b>	<b><u>1.734.954</u></b>	
(-) Pierderi de credit asteptate	(15.408)	-	(11.282)	(105.622)	(6.104)	(53.519)	(191.935)	
<b>Expunere neta</b>	<b><u>1.187.994</u></b>	<b><u>612</u></b>	<b><u>175.775</u></b>	<b><u>77.233</u></b>	<b><u>4.128</u></b>	<b><u>97.277</u></b>	<b><u>1.543.019</u></b>	

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Structura creditelor acordate de catre Grup pe stadii și linii de afaceri este următoarea:

**Credite de consum**

**Grup**

Mii RON

	<b>31 decembrie 2019</b>					<b>POCI</b>	<b>Total</b>
	<b>Stadiu 1</b>	<b>Stadiu 2</b>		<b>Stadiu 3</b>			
	<b>Colectiv</b>	<b>Individual</b>	<b>Colectiv</b>	<b>Individual</b>	<b>Colectiv</b>		
<b>Curente si nedepreciate</b>	<b>115.782</b>	-	<b>25.340</b>	-	-	<b>72</b>	<b>141.193</b>
(-) Pierderi de credit asteptate	(2.258)	-	(1.013)	-	-	(1)	(3.273)
Expunere neta	113.523	-	24.326	-	-	70	137.920
<b>Restante si nedepreciate</b>	<b>6.087</b>	-	<b>12.266</b>	-	-	<b>327</b>	<b>18.680</b>
- pana in 30 zile de intarziere	6.087	-	7.183	-	-	189	13.459
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	5.083	-	-	138	5.221
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-
(-) provizioane	(612)	-	(4.303)	-	-	(53)	(4.967)
Expunere neta	5.475	-	7.963	-	-	274	13.712
<b>Credite depreciate</b>	-	-	-	-	<b>3.770</b>	<b>403</b>	<b>4.173</b>
- pana in 30 zile de intarziere	-	-	-	-	162	17	179
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	-	-	351	386	737
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	1.911	-	1.911
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	854	-	854
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	492	-	492
(-) provizioane	-	-	-	-	(3.172)	(36)	(3.208)
Expunere neta	-	-	-	-	598	366	965
<b>Total expunere bruta</b>	<b>121.868</b>	-	<b>37.606</b>	-	<b>3.770</b>	<b>801</b>	<b>164.045</b>
(-) provizioane	(2.870)	-	(5.316)	-	(3.172)	(90)	(11.448)
<b>Expunere neta</b>	<b>118.998</b>	-	<b>32.289</b>	-	<b>598</b>	<b>711</b>	<b>152.597</b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Mii RON	<u>31 decembrie 2018</u>						POCI	Total
	Stadiu 1 Colectiv	Stadiu 2 Individual	Stadiu 2 Colectiv	Stadiu 3 Individual	Stadiu 3 Colectiv			
<b>Curente si nedepreciate</b>	<b>196.978</b>	-	<b>4.599</b>	-	-	<b>208</b>	<b>201.784</b>	
(-) provizioane	(4.815)	-	(131)	-	-	(7)	(4.952)	
Expunere neta	192.163	-	4.468	-	-	201	196.832	
<b>Restante si nedepreciate</b>	<b>7.404</b>	-	<b>12.349</b>	-	-	<b>369</b>	<b>20.123</b>	
- pana in 30 zile de intarziere	7.404	-	6.958	-	-	130	14.492	
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	5.392	-	-	239	5.631	
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	
(-) provizioane	(1.063)	-	(4.538)	-	-	(58)	(5.659)	
Expunere neta	6.341	-	7.811	-	-	311	14.464	
<b>Credite depreciate</b>	-	-	-	<b>5.439</b>	<b>5.310</b>	<b>1.475</b>	<b>12.224</b>	
- pana in 30 zile de intarziere	-	-	-	6	114	3	122	
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	-	-	404	97	501	
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	30	3.352	5	3.388	
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	5.356	-	7	5.363	
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	48	1.440	1.362	2.850	
(-) provizioane	-	-	-	(5.403)	(3.645)	(920)	(9.969)	
Expunere neta	-	-	-	37	1.664	555	2.255	
<b>Total expunere bruta</b>	<b>204.382</b>	-	<b>16.948</b>	<b>5.439</b>	<b>5.310</b>	<b>2.052</b>	<b>234.131</b>	
(-) provizioane	(5.878)	-	(4.669)	(5.403)	(3.645)	(985)	(20.580)	
<b>Expunere neta</b>	<b>198.504</b>	-	<b>12.279</b>	<b>37</b>	<b>1.664</b>	<b>1.067</b>	<b>213.551</b>	

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

**Credite ipotecare  
Grup**

Mii RON

	31 decembrie 2019						Total
	Stadiu 1 Colectiv	Stadiu 2 Individual	Stadiu 3 Colectiv	Stadiu 3 Individual	Stadiu 3 Colectiv	POCI	
<b>Curente si nedepreciate</b>	<b>166.691</b>	<b>777</b>	<b>1.540</b>	-	-	<b>379</b>	<b>169.387</b>
(-) provizioane	(159)	(403)	(8)	-	-	(6)	(576)
Expunere neta	166.532	375	1.532	-	-	374	168.812
<b>Restante si nedepreciate</b>	<b>11.706</b>	<b>-</b>	<b>8.297</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>171</b>	<b>20.175</b>
- pana in 30 zile de intarziere	11.706	-	5.567	-	-	171	17.445
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	2.730	-	-	-	2.730
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-
(-) provizioane	(154)	-	(564)	-	-	(6)	(724)
Expunere neta	11.552	-	7.733	-	-	165	19.451
<b>Credite depreciate</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.728</b>	<b>8.865</b>	<b>542</b>	<b>14.135</b>
- pana in 30 zile de intarziere	-	-	-	-	4.793	182	4.975
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	-	986	1.804	154	2.943
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	2	321	105	428
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	751	-	-	751
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	2.989	1.948	101	5.038
(-) provizioane	-	-	-	(2.703)	(3.140)	(62)	(5.904)
Expunere neta	-	-	-	2.025	5.725	481	8.231
<b>Total expunere bruta</b>	<b>178.397</b>	<b>777</b>	<b>9.837</b>	<b>4.728</b>	<b>8.865</b>	<b>1.093</b>	<b>203.697</b>
(-) provizioane	(313)	(403)	(572)	(2.703)	(3.140)	(73)	(7.204)
<b>Expunere neta</b>	<b>178.084</b>	<b>375</b>	<b>9.265</b>	<b>2.025</b>	<b>5.725</b>	<b>1.020</b>	<b>196.494</b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Mii RON	31 decembrie 2018						POCI	Total
	Stadiu 1 Colectiv	Stadiu 2 Individual	Colectiv	Stadiu 3 Individual	Colectiv			
<b>Curente si nedepreciate</b>	<b>81.003</b>	-	<b>37.474</b>	-	-	-	<b>216</b>	<b>118.693</b>
(-) provizioane	(75)	-	(1.374)	-	-	-	(9)	(1.457)
Expunere neta	80.928	-	36.100	-	-	-	207	117.236
<b>Restante si nedepreciate</b>	<b>11.202</b>	-	<b>13.266</b>	-	-	-	<b>359</b>	<b>24.827</b>
- pana in 30 zile de intarziere	11.202	-	9.258	-	-	-	258	20.718
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	4.008	-	-	-	101	4.109
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	-
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	-
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) provizioane	(91)	-	(1.448)	-	-	-	(29)	(1.568)
Expunere neta	11.111	-	11.818	-	-	-	330	23.259
<b>Credite depreciate</b>	-	-	-	<b>20.333</b>	<b>4.322</b>	-	<b>1.207</b>	<b>25.862</b>
- pana in 30 zile de intarziere	-	-	-	1.089	188	-	-	1.277
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	-	588	2.265	266	-	3.119
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	127	444	-	-	571
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	1.383	-	-	-	1.383
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	17.145	1.425	941	-	19.511
(-) provizioane	-	-	-	(14.433)	(1.031)	(622)	-	(16.086)
Expunere neta	-	-	-	5.899	3.292	585	-	9.776
<b>Total expunere bruta</b>	<b>92.205</b>	-	<b>50.740</b>	<b>20.333</b>	<b>4.322</b>	-	<b>1.782</b>	<b>169.382</b>
(-) provizioane	(166)	-	(2.822)	(14.433)	(1.031)	(660)	-	(19.111)
<b>Expunere neta</b>	<b>92.039</b>	-	<b>47.918</b>	<b>5.899</b>	<b>3.292</b>	-	<b>1.122</b>	<b>150.270</b>



**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

**Credite de consum-antreprenori  
Grup**

Mii RON

	<u>31 decembrie 2019</u>						POCI	Total
	Stadiu 1 Colectiv	Stadiu 2		Stadiu 3				
		Individual	Colectiv	Individual	Colectiv			
<b>Curente si nedepreciate</b>	<b>164.141</b>	-	<b>2.919</b>	-	-	-	<b>167.060</b>	
(-) provizioane	(2.661)	-	(57)	-	-	-	(2.718)	
Expunere neta	161.480	-	2.862	-	-	-	164.342	
<b>Restante si nedepreciate</b>	<b>6.689</b>	-	<b>9.096</b>	-	-	-	<b>15.785</b>	
- pana in 30 zile de intarziere	6.689	-	5.638	-	-	-	12.327	
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	3.458	-	-	-	3.458	
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	
(-) provizioane	(498)	-	(1.503)	-	-	-	(2.002)	
Expunere neta	6.190	-	7.593	-	-	-	13.783	
<b>Credite depreciate</b>	-	-	-	<b>1.774</b>	<b>6.514</b>	<b>18</b>	<b>8.305</b>	
- pana in 30 zile de intarziere	-	-	-	106	1.301	-	1.407	
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	-	74	477	-	551	
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	205	1.218	18	1.441	
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	26	747	-	773	
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	1.362	2.771	-	4.134	
(-) provizioane	-	-	-	(1.234)	(4.486)	-	(5.721)	
Expunere neta	-	-	-	540	2.027	18	2.585	
<b>Total expunere bruta</b>	<b>170.830</b>	-	<b>12.016</b>	<b>1.774</b>	<b>6.514</b>	<b>18</b>	<b>191.151</b>	
(-) provizioane	(3.159)	-	(1.561)	(1.234)	(4.486)	-	(10.441)	
<b>Expunere neta</b>	<b>167.670</b>	-	<b>10.455</b>	<b>540</b>	<b>2.027</b>	<b>18</b>	<b>180.710</b>	

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Mii RON

	<b>31 decembrie 2018</b>						<b>POCI</b>	<b>Total</b>
	<b>Stadiu 1 Colectiv</b>	<b>Stadiu 2</b>		<b>Stadiu 3</b>				
		<b>Individual</b>	<b>Colectiv</b>	<b>Individual</b>	<b>Colectiv</b>			
<b>Curente si nedepreciate</b>	<b>140.218</b>	-	<b>3.173</b>	-	-	<b>68</b>	<b>143.458</b>	
(-) provizioane	(3.185)	-	(155)	-	-	-	(3.340)	
Expunere neta	137.033	-	3.018	-	-	68	140.118	
<b>Restante si nedepreciate</b>	<b>7.387</b>	-	<b>7.402</b>	-	-	-	<b>14.789</b>	
- pana in 30 zile de intarziere	7.387	-	5.014	-	-	-	12.401	
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	2.388	-	-	-	2.388	
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	
(-) provizioane	(454)	-	(1.365)	-	-	-	(1.819)	
Expunere neta	6.933	-	6.037	-	-	-	12.970	
<b>Credite depreciate</b>	-	-	-	<b>4.956</b>	<b>3.753</b>	<b>2.029</b>	<b>10.737</b>	
- pana in 30 zile de intarziere	-	-	-	112	98	-	210	
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	-	143	151	-	294	
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	36	1.077	2	1.115	
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	527	361	1	889	
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	4.138	2.066	2.025	8.229	
(-) provizioane	-	-	-	(3.630)	(2.670)	(1.724)	(8.024)	
Expunere neta	-	-	-	1.325	1.083	305	2.713	
<b>Total expunere bruta</b>	<b>147.605</b>	-	<b>10.575</b>	<b>4.956</b>	<b>3.753</b>	<b>2.096</b>	<b>168.984</b>	
(-) provizioane	(3.640)	-	(1.519)	(3.630)	(2.670)	(1.724)	(13.183)	
<b>Expunere neta</b>	<b>143.965</b>	-	<b>9.055</b>	<b>1.325</b>	<b>1.083</b>	<b>373</b>	<b>155.801</b>	

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

**Credite- Societati comerciale mici si mijlocii  
Grup**

Mii RON

	<b>31 decembrie 2019</b>						<b>Total</b>
	<b>Stadiu 1 Colectiv</b>	<b>Stadiu 2 Individual</b>	<b>Colectiv</b>	<b>Stadiu 3 Individual</b>	<b>Colectiv</b>	<b>POCI</b>	
<b>Curente si nedepreciate</b>	<b>783.479</b>	-	<b>146.326</b>	-	-	-	<b>929.805</b>
(-) provizioane	(6.134)	-	(2.025)	-	-	-	(8.159)
Expunere neta	777.345	-	144.301	-	-	-	921.646
<b>Restante si nedepreciate</b>	<b>12.747</b>	-	<b>44.221</b>	-	-	-	<b>56.967</b>
- pana in 30 zile de intarziere	12.747	-	28.280	-	-	-	41.027
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	15.941	-	-	-	15.941
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-
(-) provizioane	(297)	-	(5.259)	-	-	-	(5.556)
Expunere neta	12.449	-	38.961	-	-	-	51.411
<b>Credite depreciate</b>	-	-	-	<b>68.634</b>	<b>6.399</b>	<b>107.385</b>	<b>182.419</b>
- pana in 30 zile de intarziere	-	-	-	2.179	467	7.381	10.026
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	-	10.365	214	16.748	27.326
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	3.266	1.903	-	5.168
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	6.035	811	-	6.846
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	46.790	3.005	83.257	133.051
(-) provizioane	-	-	-	(32.942)	(3.080)	(39.154)	(75.176)
Expunere neta	-	-	-	35.692	3.319	68.232	107.242
<b>Total expunere bruta</b>	<b>796.226</b>	-	<b>190.547</b>	<b>68.634</b>	<b>6.399</b>	<b>107.385</b>	<b>1.169.191</b>
(-) provizioane	(6.431)	-	(7.284)	(32.942)	(3.080)	(39.154)	(88.891)
<b>Expunere neta</b>	<b>789.795</b>	-	<b>183.262</b>	<b>35.692</b>	<b>3.319</b>	<b>68.232</b>	<b>1.080.300</b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Mii RON

	31 decembrie 2018						POCI	Total
	Stadiu 1 Colectiv	Stadiu 2 Individual	Stadiu 2 Colectiv	Stadiu 3 Individual	Stadiu 3 Colectiv			
<b>Curente si nedepreciate</b>	<b>735.191</b>	<b>612</b>	<b>90.271</b>	-	-	-	<b>826.074</b>	
(-) provizioane	(7.227)	0	(1.177)	-	-	-	(8.404)	
Expunere neta	727.964	612	89.094	-	-	-	817.670	
<b>Restante si nedepreciate</b>	<b>24.912</b>	-	<b>19.062</b>	-	-	<b>320</b>	<b>44.295</b>	
- pana in 30 zile de intarziere	24.912	-	12.943	-	-	-	37.855	
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	6.119	-	-	320	6.440	
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	
(-) provizioane	(677)	-	(1.797)	-	-	(14)	(2.489)	
Expunere neta	24.235	-	17.265	-	-	306	41.806	
<b>Credite depreciate</b>	-	-	-	<b>109.040</b>	<b>44.160</b>	<b>144.545</b>	<b>297.746</b>	
- pana in 30 zile de intarziere	-	-	-	452	915	308	1.675	
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	-	5.353	811	27.417	33.581	
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	4.038	1.148	7	5.193	
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	3.173	0	3.969	7.142	
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	96.023	41.286	112.844	250.154	
(-) provizioane	-	-	-	(75.855)	(8.120)	(50.137)	(134.112)	
Expunere neta	-	-	-	33.185	36.040	94.409	163.634	
<b>Total expunere bruta</b>	<b>760.103</b>	<b>612</b>	<b>109.333</b>	<b>109.040</b>	<b>44.160</b>	<b>144.866</b>	<b>1.168.114</b>	
(-) provizioane	(7.904)	0	(2.974)	(75.855)	(8.120)	(50.151)	(145.004)	
<b>Expunere neta</b>	<b>752.199</b>	<b>612</b>	<b>106.359</b>	<b>33.185</b>	<b>36.040</b>	<b>94.715</b>	<b>1.023.110</b>	

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

**Municipalitati  
Grup**

Mii RON	31 decembrie 2019						Total
	Stadiu 1 Colectiv	Stadiu 2 Individual	Stadiu 3 Colectiv	Stadiu 3 Individual	Stadiu 3 Colectiv	POCI	
<b>Curente si nedepreciate</b>	<b>43.115</b>	-	<b>371</b>	-	-	-	<b>43.486</b>
(-) provizioane	-	-	-	-	-	-	-
Expunere neta	43.115	-	371	-	-	-	43.486
<b>Restante si nedepreciate</b>	-	-	-	-	-	-	-
- pana in 30 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-
(-) provizioane	-	-	-	-	-	-	-
Expunere neta	-	-	-	-	-	-	-
<b>Credite depreciate</b>	-	-	-	-	-	-	-
- pana in 30 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-
(-) provizioane	-	-	-	-	-	-	-
Expunere neta	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total expunere bruta</b>	<b>43.115</b>	-	<b>371</b>	-	-	-	<b>43.486</b>
(-) provizioane	-	-	-	-	-	-	-
<b>Expunere neta</b>	<b>43.115</b>	-	<b>371</b>	-	-	-	<b>43.486</b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Mii RON	31 decembrie 2018						POCI	Total
	Stadiu 1	Stadiu 2		Stadiu 3				
	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv			
<b>Curente si nedepreciate</b>	<b>48.500</b>	-	<b>2.682</b>	-	-	-	<b>51.182</b>	
(-) provizioane	-	-	-	-	-	-	-	
Expunere neta	48.500	-	2.682	-	-	-	51.182	
<b>Restante si nedepreciate</b>	-	-	-	-	-	-	-	
- pana in 30 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	
(-) provizioane	-	-	-	-	-	-	-	
Expunere neta	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Credite depreciate</b>	-	-	-	-	-	-	-	
- pana in 30 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	
(-) provizioane	-	-	-	-	-	-	-	
Expunere neta	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Total expunere bruta</b>	<b>48.500</b>	-	<b>2.682</b>	-	-	-	<b>51.182</b>	
(-) provizioane	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Expunere neta</b>	<b>48.500</b>	-	<b>2.682</b>	-	-	-	<b>51.182</b>	

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

**Total credite  
Grup**

Mii RON	<b>31 decembrie 2019</b>						POCI	Total
	Stadiu 1 Colectiv	Stadiu 2 Individual	Stadiu 2 Colectiv	Stadiu 3 Individual	Stadiu 3 Colectiv			
<b>Curente si nedepreciate</b>	<b>1.273.207</b>	777	<b>176.497</b>	-	-	<b>451</b>	<b>1.450.932</b>	
(-) provizioane	(11.212)	(403)	(3.104)	-	-	(7)	(14.726)	
Expunere neta	1.261.995	375	173.393	-	-	444	1.436.206	
<b>Restante si nedepreciate</b>	<b>37.228</b>	-	<b>73.880</b>	-	-	<b>498</b>	<b>111.607</b>	
- pana in 30 zile de intarziere	37.228	-	46.668	-	-	360	84.257	
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	27.212	-	-	138	27.350	
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	
(-) provizioane	(1.561)	-	(11.630)	-	-	(59)	(13.249)	
Expunere neta	35.667	-	62.250	-	-	440	98.357	
<b>Credite depreciate</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>75.136</b>	<b>25.548</b>	<b>108.348</b>	<b>209.032</b>	
- pana in 30 zile de intarziere	-	-	-	2.285	6.723	7.580	16.587	
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	-	11.425	2.845	17.287	31.557	
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	3.473	5.352	123	8.948	
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	6.812	2.413	-	9.224	
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	51.142	8.216	83.358	142.716	
(-) provizioane	-	-	-	(36.879)	(13.879)	(39.252)	(90.009)	
Expunere neta	-	-	-	38.257	11.669	69.096	119.023	
<b>Total expunere bruta</b>	<b>1.310.436</b>	<b>777</b>	<b>250.377</b>	<b>75.136</b>	<b>25.548</b>	<b>109.297</b>	<b>1.771.570</b>	
(-) provizioane	(12.773)	(403)	(14.734)	(36.879)	(13.879)	(39.317)	(117.984)	
<b>Expunere neta</b>	<b>1.297.662</b>	<b>375</b>	<b>235.643</b>	<b>38.257</b>	<b>11.669</b>	<b>69.980</b>	<b>1.653.586</b>	

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Mii RON	31 decembrie 2018						POCI	Total
	Stadiu 1 Colectiv	Stadiu 2 Individual	Colectiv	Stadiu 3 Individual	Colectiv			
<b>Curente si nedepreciate</b>	<b>1.201.890</b>	<b>612</b>	<b>138.198</b>	-	-	<b>491</b>	<b>1.341.191</b>	
(-) provizioane	(15.301)	0	(2.836)	-	-	(15)	(18.153)	
Expunere neta	1.186.588	612	135.362	-	-	476	1.323.038	
<b>Restante si nedepreciate</b>	<b>50.906</b>	-	<b>52.079</b>	-	-	<b>1.049</b>	<b>104.034</b>	
- pana in 30 zile de intarziere	50.906	-	34.173	-	-	388	85.466	
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	17.906	-	-	661	18.567	
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	
(-) provizioane	(2.286)	-	(9.148)	-	-	(101)	(11.535)	
Expunere neta	48.619	-	42.931	-	-	948	92.499	
<b>Credite depreciate</b>	-	-	-	<b>139.767</b>	<b>57.545</b>	<b>149.256</b>	<b>346.568</b>	
- pana in 30 zile de intarziere	-	-	-	1.659	1.315	311	3.285	
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	-	6.084	3.632	27.780	37.495	
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	4.231	6.021	15	10.267	
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	10.439	361	3.978	14.778	
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	117.354	46.216	117.173	280.744	
(-) provizioane	-	-	-	(99.322)	(15.466)	(53.403)	(168.191)	
Expunere neta	-	-	-	40.446	42.079	95.853	178.378	
<b>Total expunere bruta</b>	<b>1.252.795</b>	<b>612</b>	<b>190.278</b>	<b>139.767</b>	<b>57.545</b>	<b>150.796</b>	<b>1.791.793</b>	
(-) provizioane	(17.588)	0	(11.984)	(99.322)	(15.466)	(53.519)	(197.879)	
<b>Expunere neta</b>	<b>1.235.208</b>	<b>612</b>	<b>178.293</b>	<b>40.446</b>	<b>42.079</b>	<b>97.277</b>	<b>1.593.914</b>	



**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Structura creditelor acordate de catre Banca pe stadii și linii de afaceri este următoarea:

**Credite de consum**

**Banca**

Mii RON

	<b>31 decembrie 2019</b>						<b>POCI</b>	<b>Total</b>
	<b>Stadiul 1</b>		<b>Stadiul 2</b>		<b>Stadiul 3</b>			
	<b>Colectiv</b>	<b>Individual</b>	<b>Colectiv</b>	<b>Individual</b>	<b>Colectiv</b>			
<b>Curente si nedepreciate</b>	<b>115.782</b>	-	<b>25.340</b>	-	-	<b>72</b>	<b>141.193</b>	
(-) provizioane	(2.258)	-	(1.013)	-	-	(1)	(3.273)	
Expunere neta	113.523	-	24.326	-	-	70	137.920	
<b>Restante si nedepreciate</b>	<b>6.087</b>	-	<b>12.266</b>	-	-	<b>327</b>	<b>18.680</b>	
- pana in 30 zile de intarziere	6.087	-	7.183	-	-	189	13.459	
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	5.083	-	-	138	5.221	
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	
(-) provizioane	(612)	-	(4.303)	-	-	(53)	(4.967)	
Expunere neta	5.475	-	7.963	-	-	274	13.712	
<b>Credite depreciate</b>	-	-	-	-	<b>3.299</b>	<b>403</b>	<b>3.702</b>	
- pana in 30 zile de intarziere	-	-	-	-	162	17	179	
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	-	-	351	386	737	
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	1.911	-	1.911	
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	854	-	854	
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	21	-	21	
(-) provizioane	-	-	-	-	(2.898)	(36)	(2.934)	
Expunere neta	-	-	-	-	402	366	768	
<b>Total expunere bruta</b>	<b>121.868</b>	-	<b>37.606</b>	-	<b>3.299</b>	<b>801</b>	<b>163.574</b>	
(-) provizioane	(2.870)	-	(5.316)	-	(2.898)	(90)	(11.174)	
<b>Expunere neta</b>	<b>118.998</b>	-	<b>32.289</b>	-	<b>402</b>	<b>711</b>	<b>152.400</b>	

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Mii RON	31 decembrie 2018						POCI	Total
	Stadiul 1	Stadiul 2		Stadiul 3				
	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv			
<b>Curente si nedepreciate</b>	<b>196.978</b>	-	<b>4.599</b>	-	-	<b>208</b>	<b>201.784</b>	
(-) provizioane	(4.815)	-	(131)	-	-	(7)	(4.952)	
Expunere neta	192.163	-	4.468	-	-	201	196.832	
<b>Restante si nedepreciate</b>	<b>7.404</b>	-	<b>12.349</b>	-	-	<b>369</b>	<b>20.123</b>	
- pana in 30 zile de intarziere	7.404	-	6.958	-	-	130	14.492	
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	5.392	-	-	239	5.631	
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	
(-) provizioane	(1.063)	-	(4.538)	-	-	(58)	(5.659)	
Expunere neta	6.341	-	7.811	-	-	311	14.464	
<b>Credite depreciate</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5.439</b>	<b>4.745</b>	<b>1.475</b>	<b>11.659</b>	
- pana in 30 zile de intarziere	-	-	-	6	114	3	122	
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	-	-	404	97	501	
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	30	3.352	5	3.388	
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	5.356	-	7	5.363	
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	48	875	1.362	2.285	
(-) provizioane	-	-	-	(5.403)	(3.348)	(920)	(9.671)	
Expunere neta	-	-	-	37	1.396	555	1.988	
<b>Total expunere bruta</b>	<b>204.382</b>	<b>-</b>	<b>16.948</b>	<b>5.439</b>	<b>4.745</b>	<b>2.052</b>	<b>233.566</b>	
(-) provizioane	(5.878)	-	(4.669)	(5.403)	(3.348)	(985)	(20.282)	
<b>Expunere neta</b>	<b>198.504</b>	<b>-</b>	<b>12.279</b>	<b>37</b>	<b>1.396</b>	<b>1.067</b>	<b>213.283</b>	

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

**Credite ipotecare**

**Banca**

Mii RON

	<b>31 decembrie 2019</b>						<b>Total</b>
	<b>Stadiul 1 Colectiv</b>	<b>Stadiul 2</b>		<b>Stadiul 3</b>		<b>POCI</b>	
		<b>Individual</b>	<b>Colectiv</b>	<b>Individual</b>	<b>Colectiv</b>		
<b>Curente si nedepreciate</b>	<b>166.691</b>	777	<b>1.540</b>	-	-	<b>379</b>	<b>169.387</b>
(-) provizioane	(159)	(403)	(8)	-	-	(6)	(576)
Expunere neta	166.532	375	1.532	-	-	374	168.812
<b>Restante si nedepreciate</b>	<b>11.706</b>	-	<b>8.297</b>	-	-	<b>171</b>	<b>20.175</b>
- pana in 30 zile de intarziere	11.706	-	5.567	-	-	171	17.445
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	2.730	-	-	-	2.730
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-
(-) provizioane	(154)	-	(564)	-	-	(6)	(724)
Expunere neta	11.552	-	7.733	-	-	165	19.451
<b>Credite depreciate</b>	-	-	-	<b>4.728</b>	<b>8.865</b>	<b>542</b>	<b>14.135</b>
- pana in 30 zile de intarziere	-	-	-	-	4.793	182	4.975
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	-	986	1.804	154	2.943
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	2	321	105	428
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	751	-	-	751
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	2.989	1.948	101	5.038
(-) provizioane	-	-	-	(2.703)	(3.140)	(62)	(5.904)
Expunere neta	-	-	-	2.025	5.725	481	8.231
<b>Total expunere bruta</b>	<b>178.397</b>	777	<b>9.837</b>	<b>4.728</b>	<b>8.865</b>	<b>1.093</b>	<b>203.697</b>
(-) provizioane	(313)	(403)	(572)	(2.703)	(3.140)	(73)	(7.204)
<b>Expunere neta</b>	<b>178.084</b>	<b>375</b>	<b>9.265</b>	<b>2.025</b>	<b>5.725</b>	<b>1.020</b>	<b>196.494</b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Mii RON	Stadiul 1		Stadiul 2		31 decembrie 2018 Stadiul 3		POCI	Total
	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual		
<b>Curente si nedepreciate</b>	<b>81.003</b>	-	<b>37.474</b>	-	-	-	<b>216</b>	<b>118.693</b>
(-) provizioane	(75)	-	(1.374)	-	-	-	(9)	(1.457)
Expunere neta	80.928	-	36.100	-	-	-	207	117.236
<b>Restante si nedepreciate</b>	<b>11.202</b>	-	<b>13.266</b>	-	-	-	<b>359</b>	<b>24.827</b>
- pana in 30 zile de intarziere	11.202	-	9.258	-	-	-	258	20.718
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	4.008	-	-	-	101	4.109
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	-
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	-
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) provizioane	(91)	-	(1.448)	-	-	-	(29)	(1.568)
Expunere neta	11.111	-	11.818	-	-	-	330	23.259
<b>Credite depreciate</b>	-	-	-	<b>20.333</b>	<b>4.322</b>	-	<b>1.207</b>	<b>25.862</b>
- pana in 30 zile de intarziere	-	-	-	1.089	188	-	-	1.277
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	-	588	2.265	266	266	3.119
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	127	444	-	-	571
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	1.383	-	-	-	1.383
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	17.145	1.425	941	941	19.511
(-) provizioane	-	-	-	(14.433)	(1.031)	(622)	(622)	(16.086)
Expunere neta	-	-	-	5.899	3.292	585	585	9.776
<b>Total expunere bruta</b>	<b>92.205</b>	-	<b>50.740</b>	<b>20.333</b>	<b>4.322</b>	-	<b>1.782</b>	<b>169.382</b>
(-) provizioane	(166)	-	(2.822)	(14.433)	(1.031)	(660)	(660)	(19.111)
<b>Expunere neta</b>	<b>92.039</b>	-	<b>47.918</b>	<b>5.899</b>	<b>3.292</b>	-	<b>1.122</b>	<b>150.270</b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

**Credite de consum-antreprenori**

**Banca**

Mii RON

	<u>31 decembrie 2019</u>						POCI	Total
	Stadiul 1	Stadiul 2		Stadiul 3				
	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv			
<b>Curente si nedepreciate</b>	<b>98.136</b>	-	<b>2.202</b>	-	-	-	<b>100.338</b>	
(-) provizioane	(976)	-	(18)	-	-	-	(994)	
Expunere neta	97.160	-	2.184	-	-	-	99.344	
<b>Restante si nedepreciate</b>	<b>4.544</b>	-	<b>7.414</b>	-	-	-	<b>11.958</b>	
- pana in 30 zile de intarziere	4.544	-	5.307	-	-	-	9.851	
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	2.107	-	-	-	2.107	
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	
(-) provizioane	(228)	-	(702)	-	-	-	(930)	
Expunere neta	4.317	-	6.712	-	-	-	11.029	
<b>Credite depreciate</b>	-	-	-	<b>1.774</b>	<b>2.952</b>	<b>18</b>	<b>4.743</b>	
- pana in 30 zile de intarziere	-	-	-	106	978	-	1.084	
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	-	74	295	-	369	
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	205	443	18	666	
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	26	464	-	489	
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	1.362	773	-	2.135	
(-) provizioane	-	-	-	(1.234)	(1.171)	-	(2.405)	
Expunere neta	-	-	-	540	1.780	18	2.338	
<b>Total expunere bruta</b>	<b>102.680</b>	-	<b>9.616</b>	<b>1.774</b>	<b>2.952</b>	<b>18</b>	<b>117.039</b>	
(-) provizioane	(1.203)	-	(720)	(1.234)	(1.171)	-	(4.329)	
<b>Expunere neta</b>	<b>101.477</b>	-	<b>8.896</b>	<b>540</b>	<b>1.780</b>	<b>18</b>	<b>112.711</b>	

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Mii RON	31 decembrie 2018						POCI	Total
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Individual	Colectiv	Stadiul 3 Individual	Colectiv			
<b>Curente si nedepreciate</b>	<b>88.121</b>	-	<b>1.884</b>	-	-	<b>68</b>	<b>90.072</b>	
(-) provizioane	(1.248)	-	(44)	-	-	-	(1.292)	
Expunere neta	86.873	-	1.839	-	-	68	88.780	
<b>Restante si nedepreciate</b>	<b>5.338</b>	-	<b>6.284</b>	-	-	-	<b>11.623</b>	
- pana in 30 zile de intarziere	5.338	-	4.795	-	-	-	10.133	
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	1.490	-	-	-	1.490	
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	
(-) provizioane	(139)	-	(824)	-	-	-	(963)	
Expunere neta	5.199	-	5.460	-	-	-	10.660	
<b>Credite depreciate</b>	-	-	-	<b>4.956</b>	<b>1.270</b>	<b>2.029</b>	<b>8.255</b>	
- pana in 30 zile de intarziere	-	-	-	112	2	-	114	
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	-	143	109	-	252	
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	36	522	2	560	
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	527	-	1	529	
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	4.138	637	2.025	6.800	
(-) provizioane	-	-	-	(3.630)	(548)	(1.724)	(5.902)	
Expunere neta	-	-	-	1.325	722	305	2.352	
<b>Total expunere bruta</b>	<b>93.459</b>	-	<b>8.168</b>	<b>4.956</b>	<b>1.270</b>	<b>2.096</b>	<b>109.949</b>	
(-) provizioane	(1.387)	-	(868)	(3.630)	(548)	(1.724)	(8.158)	
<b>Expunere neta</b>	<b>92.072</b>	-	<b>7.300</b>	<b>1.325</b>	<b>722</b>	<b>373</b>	<b>101.791</b>	

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

**Credite- Societati comerciale mici si mijlocii**

**Banca**

Mii RON

	<b>31 decembrie 2019</b>						<b>Total</b>
	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 2</b>		<b>Stadiul 3</b>		<b>POCI</b>	
	<b>Colectiv</b>	<b>Individual</b>	<b>Colectiv</b>	<b>Individual</b>	<b>Colectiv</b>		
<b>Curente si nedepreciate</b>	<b>788.373</b>	-	<b>146.214</b>	-	-	-	<b>934.587</b>
(-) provizioane	(6.272)	-	(2.025)	-	-	-	(8.297)
Expunere neta	782.101	-	144.189	-	-	-	926.290
<b>Restante si nedepreciate</b>	<b>11.649</b>	-	<b>43.791</b>	-	-	-	<b>55.440</b>
- pana in 30 zile de intarziere	11.649	-	28.280	-	-	-	39.929
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	15.511	-	-	-	15.511
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-
(-) provizioane	(275)	-	(5.235)	-	-	-	(5.510)
Expunere neta	11.374	-	38.556	-	-	-	49.930
<b>Credite depreciate</b>	-	-	-	<b>68.634</b>	<b>5.488</b>	<b>107.385</b>	<b>181.508</b>
- pana in 30 zile de intarziere	-	-	-	2.179	467	7.381	10.026
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	-	10.365	214	16.748	27.326
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	3.266	1.903	-	5.168
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	6.035	811	-	6.846
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	46.790	2.094	83.257	132.140
(-) provizioane	-	-	-	(32.942)	(2.449)	(39.154)	(74.544)
Expunere neta	-	-	-	35.692	3.039	68.232	106.963
<b>Total expunere bruta</b>	<b>800.022</b>	-	<b>190.005</b>	<b>68.634</b>	<b>5.488</b>	<b>107.385</b>	<b>1.171.535</b>
(-) provizioane	(6.547)	-	(7.260)	(32.942)	(2.449)	(39.154)	(88.352)
<b>Expunere neta</b>	<b>793.475</b>	-	<b>182.745</b>	<b>35.692</b>	<b>3.039</b>	<b>68.232</b>	<b>1.083.183</b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Mii RON	31 decembrie 2018						POCI	Total
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2		Stadiul 3				
		Individual	Colectiv	Individual	Colectiv			
<b>Curente si nedepreciate</b>	<b>741.157</b>	<b>612</b>	<b>90.021</b>	-	-	-	<b>831.790</b>	
(-) provizioane	(7.321)	0	(1.174)	-	-	-	(8.494)	
Expunere neta	733.837	612	88.847	-	-	-	823.296	
<b>Restante si nedepreciate</b>	<b>23.699</b>	-	<b>18.498</b>	-	-	<b>320</b>	<b>42.517</b>	
- pana in 30 zile de intarziere	23.699	-	12.583	-	-	-	36.282	
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	5.915	-	-	320	6.235	
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	
(-) provizioane	(656)	-	(1.750)	-	-	(14)	(2.420)	
Expunere neta	23.042	-	16.748	-	-	306	40.097	
<b>Credite depreciate</b>	-	-	-	<b>109.040</b>	<b>42.983</b>	<b>144.545</b>	<b>296.568</b>	
- pana in 30 zile de intarziere	-	-	-	452	915	308	1.675	
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	-	5.353	811	27.417	33.581	
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	4.038	1.105	7	5.150	
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	3.173	-	3.969	7.142	
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	96.023	40.151	112.844	249.019	
(-) provizioane	-	-	-	(75.855)	(7.477)	(50.137)	(133.469)	
Expunere neta	-	-	-	33.185	35.506	94.409	163.099	
<b>Total expunere bruta</b>	<b>764.856</b>	<b>612</b>	<b>108.519</b>	<b>109.040</b>	<b>42.983</b>	<b>144.866</b>	<b>1.170.875</b>	
(-) provizioane	(7.977)	0	(2.923)	(75.855)	(7.477)	(50.151)	(144.383)	
<b>Expunere neta</b>	<b>756.879</b>	<b>612</b>	<b>105.595</b>	<b>33.185</b>	<b>35.506</b>	<b>94.715</b>	<b>1.026.492</b>	



**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

**Municipalitati**

**Banca**

Mii RON

	<b>31 decembrie 2019</b>						<b>Total</b>
	<b>Stadiul 1 Colectiv</b>	<b>Stadiul 2 Individual</b>	<b>Stadiul 2 Colectiv</b>	<b>Stadiul 3 Individual</b>	<b>Stadiul 3 Colectiv</b>	<b>POCI</b>	
<b>Curente si nedepreciate</b>	<b>43.115</b>	-	<b>371</b>	-	-	-	<b>43.486</b>
(-) provizioane	-	-	-	-	-	-	-
Expunere neta	43.115	-	371	-	-	-	43.486
<b>Restante si nedepreciate</b>	-	-	-	-	-	-	-
- pana in 30 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-
(-) provizioane	-	-	-	-	-	-	-
Expunere neta	-	-	-	-	-	-	-
<b>Credite depreciate</b>	-	-	-	-	-	-	-
- pana in 30 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-
(-) provizioane	-	-	-	-	-	-	-
Expunere neta	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total expunere bruta</b>	<b>43.115</b>	-	<b>371</b>	-	-	-	<b>43.486</b>
(-) provizioane	-	-	-	-	-	-	-
<b>Expunere neta</b>	<b>43.115</b>	-	<b>371</b>	-	-	-	<b>43.486</b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Mii RON	31 decembrie 2018						POCI	Total
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Individual	Colectiv	Stadiul 3 Individual	Colectiv			
<b>Curente si nedepreciate</b>	<b><u>48.500</u></b>	-	<b><u>2.682</u></b>	-	-	-	<b><u>51.182</u></b>	
(-) provizioane	-	-	-	-	-	-	-	
Expunere neta	48.500	-	2.682	-	-	-	51.182	
<b>Restante si nedepreciate</b>	-	-	-	-	-	-	-	
- pana in 30 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	
(-) provizioane	-	-	-	-	-	-	-	
Expunere neta	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Credite depreciate</b>	-	-	-	-	-	-	-	
- pana in 30 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	
(-) provizioane	-	-	-	-	-	-	-	
Expunere neta	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Total expunere bruta</b>	<b><u>48.500</u></b>	-	<b><u>2.682</u></b>	-	-	-	<b><u>51.182</u></b>	
(-) provizioane	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Expunere neta</b>	<b><u>48.500</u></b>	-	<b><u>2.682</u></b>	-	-	-	<b><u>51.182</u></b>	

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

**Total credite**

**Banca**

Mii RON

	<b>31 decembrie 2019</b>						<b>POCI</b>	<b>Total</b>
	<b>Stadiul 1 Colectiv</b>	<b>Stadiul 2 Individual</b>	<b>Colectiv</b>	<b>Stadiul 3 Individual</b>	<b>Colectiv</b>			
<b>Curente si nedepreciate</b>	<b><u>1.212.096</u></b>	<b><u>777</u></b>	<b><u>175.667</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>451</u></b>	<b><u>1.388.991</u></b>	
(-) provizioane	(9.666)	(403)	(3.064)	-	-	(7)	(13.139)	
Expunere neta	1.202.431	375	172.603	-	-	444	1.375.852	
<b>Restante si nedepreciate</b>	<b><u>33.987</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>71.768</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>498</u></b>	<b><u>106.253</u></b>	
- pana in 30 zile de intarziere	33.987	-	46.337	-	-	360	80.684	
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	25.431	-	-	138	25.569	
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	
(-) provizioane	(1.268)	-	(10.804)	-	-	(59)	(12.131)	
Expunere neta	32.719	-	60.964	-	-	440	94.122	
<b>Credite depreciate</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>75.136</u></b>	<b><u>20.604</u></b>	<b><u>108.348</u></b>	<b><u>204.088</u></b>	
- pana in 30 zile de intarziere	-	-	-	2.285	6.399	7.580	16.264	
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	-	11.425	2.663	17.287	31.375	
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	3.473	4.577	123	8.172	
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	6.812	2.129	-	8.941	
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	51.142	4.835	83.358	139.335	
(-) provizioane	-	-	-	(36.879)	(9.657)	(39.252)	(85.788)	
Expunere neta	-	-	-	38.257	10.947	69.096	118.300	
<b>Total expunere bruta</b>	<b><u>1.246.083</u></b>	<b><u>777</u></b>	<b><u>247.435</u></b>	<b><u>75.136</u></b>	<b><u>20.604</u></b>	<b><u>109.297</u></b>	<b><u>1.699.332</u></b>	
(-) provizioane	(10.934)	(403)	(13.869)	(36.879)	(9.657)	(39.317)	(111.058)	
<b>Expunere neta</b>	<b><u>1.235.149</u></b>	<b><u>375</u></b>	<b><u>233.567</u></b>	<b><u>38.257</u></b>	<b><u>10.947</u></b>	<b><u>69.980</u></b>	<b><u>1.588.274</u></b>	

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Mii RON	31 decembrie 2018						POCI	Total
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Individual	Colectiv	Stadiul 3 Individual	Colectiv			
<b>Curente si nedepreciate</b>	<b><u>1.155.759</u></b>	<b><u>612</u></b>	<b><u>136.659</u></b>	-	-	<b><u>491</u></b>	<b><u>1.293.521</u></b>	
(-) provizioane	(13.458)	0	(2.723)	-	-	(15)	(16.196)	
Expunere neta	1.142.301	612	133.936	-	-	476	1.277.325	
<b>Restante si nedepreciate</b>	<b><u>47.643</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>50.398</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>1.049</u></b>	<b><u>99.090</u></b>	
- pana in 30 zile de intarziere	47.643	-	33.594	-	-	388	81.625	
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	16.804	-	-	661	17.465	
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	
(-) provizioane	(1.950)	-	(8.559)	-	-	(101)	(10.610)	
Expunere neta	45.693	-	41.838	-	-	948	88.479	
<b>Credite depreciate</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>139.767</u></b>	<b><u>53.320</u></b>	<b><u>149.256</u></b>	<b><u>342.343</u></b>	
- pana in 30 zile de intarziere	-	-	-	1.659	1.219	311	3.189	
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	-	6.084	3.590	27.780	37.454	
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	4.231	5.423	15	9.669	
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	10.439	-	3.978	14.417	
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	117.354	43.088	117.173	277.615	
(-) provizioane	-	-	-	(99.322)	(12.404)	(53.403)	(165.129)	
Expunere neta	-	-	-	40.446	40.916	95.853	177.214	
<b>Total expunere bruta</b>	<b><u>1.203.402</u></b>	<b><u>612</u></b>	<b><u>187.057</u></b>	<b><u>139.767</u></b>	<b><u>53.320</u></b>	<b><u>150.796</u></b>	<b><u>1.734.954</u></b>	
(-) provizioane	(15.408)	0	(11.282)	(99.322)	(12.404)	(53.519)	(191.935)	
<b>Expunere neta</b>	<b><u>1.187.994</u></b>	<b><u>612</u></b>	<b><u>175.775</u></b>	<b><u>40.446</u></b>	<b><u>40.916</u></b>	<b><u>97.277</u></b>	<b><u>1.543.019</u></b>	

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

Analiza valorii contabile brute a creditelor acordate de catre Grup in 2019 este dupa cum urmeaza:

***Credite de consum***

**Grup**

Mii RON	2019				Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
<b><u>Total expunere bruta la 1 ianuarie 2019</u></b>	<b><u>204.382</u></b>	<b><u>16.948</u></b>	<b><u>10.749</u></b>	<b><u>2.052</u></b>	<b><u>234.131</u></b>
Migrari in Stadiul 1	23.666	(23.619)	(47)	-	(0)
Migrari in Stadiul 2	(61.839)	62.421	(582)	-	(0)
Migrari in Stadiul 3	-	(9.703)	9.703	-	-
Alte modificari (rambursari, cumulari de dobanzi)	(88.765)	(8.681)	(1.970)	(750)	(100.166)
Active financiare noi acordate sau achizitionate	43.913	213	78	-	44.205
Active financiare derecunoscute (excluse write offs)	-	-	(1.012)	(525)	(1.536)
Write offs	(27)	-	(13.162)	(12)	(13.202)
Impact curs de schimb	538	26	14	36	614
<b><u>Total expunere bruta la 31.12.2019</u></b>	<b><u>121.868</u></b>	<b><u>37.606</u></b>	<b><u>3.770</u></b>	<b><u>801</u></b>	<b><u>164.045</u></b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

*Credite ipotecare*

**Grup**

Mii RON	2019				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<b><u>Total expunere bruta la 1 ianuarie 2019</u></b>	<b><u>92.205</u></b>	<b><u>50.740</u></b>	<b><u>24.655</u></b>	<b><u>1.782</u></b>	<b><u>169.382</u></b>
Migrari in Stadiul 1	51.889	(50.887)	(1.003)	-	(0)
Migrari in Stadiul 2	(16.980)	20.696	(3.717)	-	(0)
Migrari in Stadiul 3	(2)	(8.358)	8.360	-	-
Alte modificari (rambursari. cumulari de dobanzi)	(14.008)	(2.452)	(719)	(254)	(17.433)
Active financiare noi acordate sau achizitionate	63.306	-	-	185	63.490
Active financiare derecunoscute (exclude write offs)	-	-	(12.042)	(639)	(12.681)
Write offs	-	-	(2.421)	-	(2.421)
Impact curs de schimb	1.987	875	479	20	3.361
<b><u>Total expunere bruta la 31.12.2019</u></b>	<b><u>178.397</u></b>	<b><u>10.615</u></b>	<b><u>13.593</u></b>	<b><u>1.093</u></b>	<b><u>203.697</u></b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

**Credite de consum-antreprenori**

**Grup**

Mii RON	2019				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<b><u>Total expunere bruta la 1 ianuarie 2019</u></b>	<b><u>147.605</u></b>	<b><u>10.575</u></b>	<b><u>8.708</u></b>	<b><u>2.096</u></b>	<b><u>168.984</u></b>
Migrari in Stadiul 1	21.311	(21.111)	(200)	-	(0)
Migrari in Stadiul 2	(31.200)	31.612	(412)	-	(0)
Migrari in Stadiul 3	(1.314)	(4.424)	5.738	-	-
Alte modificari (rambursari. cumulari de dobanzi)	(102.233)	(4.810)	(1.357)	(32)	(108.431)
Active financiare noi acordate sau achizitionate	136.535	136	1	-	136.672
Active financiare derecunoscute (exclude write offs)	-	-	(3.496)	(1.964)	(5.460)
Write offs	(1)	-	(729)	(92)	(822)
Impact curs de schimb	126	38	35	8	207
<b><u>Total expunere bruta la 31.12.2019</u></b>	<b><u>170.830</u></b>	<b><u>12.016</u></b>	<b><u>8.288</u></b>	<b><u>18</u></b>	<b><u>191.151</u></b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019**

**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

**Credite- Societati comerciale mici si mijlocii**

**Grup**

<b>Mii RON</b>	<b>2019</b>				
	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 2</b>	<b>Stadiul 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Total</b>
<b>Total expunere bruta la 1 ianuarie 2019</b>	<b>760.103</b>	<b>109.945</b>	<b>153.200</b>	<b>144.866</b>	<b>1.168.114</b>
Migrari in Stadiul 1	111.675	(111.643)	(32)	-	0
Migrari in Stadiul 2	(244.903)	246.233	(1.329)	-	(0)
Migrari in Stadiul 3	(2.665)	(26.430)	29.095	-	-
Alte modificari (rambursari. cumulari de dobanzi)	(488.679)	(66.308)	(12.470)	(10.648)	(578.104)
Active financiare noi acordate sau achizitionate	657.800	37.657	13	25	695.495
Active financiare derecunoscute (exclude write offs)	(1)	-	(46.105)	(24.943)	(71.049)
Write offs	(6)	-	(48.777)	(2.601)	(51.384)
Impact curs de schimb	2.901	1.093	1.438	686	6.119
<b>Total expunere bruta la 31.12.2019</b>	<b>796.226</b>	<b>190.547</b>	<b>75.033</b>	<b>107.385</b>	<b>1.169.191</b>



**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

*Municipalitati*

**Grup**

Mii RON	2019				Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	
<b><u>Total expunere bruta la 1 ianuarie 2019</u></b>	<b><u>48.500</u></b>	<b><u>2.682</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>51.182</u></b>
Migrari in Stadiul 1	2.504	(2.504)	-	-	-
Migrari in Stadiul 2	(383)	383	-	-	-
Migrari in Stadiul 3	-	-	-	-	-
Alte modificari (rambursari. cumulari de dobanzi)	(7.907)	(189)	-	-	(8.096)
Active financiare noi acordate sau achizitionate	-	-	-	-	-
Active financiare derecunoscute (exclude write offs)	-	-	-	-	-
Write offs	-	-	-	-	-
Impact curs de schimb	400	-	-	-	400
<b><u>Total expunere bruta la 31.12.2019</u></b>	<b><u>43.115</u></b>	<b><u>371</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>43.486</u></b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

**Total credite**

**Grup**

Mii RON	2019				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<b><u>Total expunere bruta la 1 ianuarie 2019</u></b>	<b><u>1.252.795</u></b>	<b><u>190.889</u></b>	<b><u>197.312</u></b>	<b><u>150.796</u></b>	<b><u>1.791.793</u></b>
Migrari in Stadiul 1	211.046	(209.764)	(1.282)	-	0
Migrari in Stadiul 2	(355.304)	361.345	(6.041)	-	0
Migrari in Stadiul 3	(3.981)	(48.916)	52.897	-	-
Alte modificari (rambursari, cumulari de dobanzi)	(701.592)	(82.439)	(16.517)	(11.683)	(812.231)
Active financiare noi acordate sau achizitionate	901.553	38.006	92	210	939.861
Active financiare derecunoscute (excluse write offs)	(1)	-	(62.654)	(28.071)	(90.725)
Write offs	(34)	-	(65.089)	(2.705)	(67.829)
Impact curs de schimb	5.953	2.032	1.966	750	10.701
<b><u>Total expunere bruta la 31.12.2019</u></b>	<b><u>1.310.436</u></b>	<b><u>251.154</u></b>	<b><u>100.684</u></b>	<b><u>109.297</u></b>	<b><u>1.771.570</u></b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

Analiza valorii contabile brute a creditelor acordate de catre Banca in 2019 este dupa cum urmeaza:

***Credite de consum***

**Banca**

<b>Mii RON</b>	<b>2019</b>				
	<b>Stadiu 1</b>	<b>Stadiu 2</b>	<b>Stadiu 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Total</b>
<b><u>Total expunere bruta la 1 ianuarie 2019</u></b>	<b><u>204.382</u></b>	<b><u>16.948</u></b>	<b><u>10.184</u></b>	<b><u>2.052</u></b>	<b><u>233.566</u></b>
Migrari in Stadiul 1	23.666	(23.619)	(47)	-	(0)
Migrari in Stadiul 2	(61.839)	62.421	(582)	-	(0)
Migrari in Stadiul 3	-	(9.703)	9.703	-	-
Alte modificari (rambursari. cumulari de dobanzi)	(88.765)	(8.681)	(1.865)	(750)	(100.061)
Active financiare noi acordate sau achizitionate	43.913	213	78	-	44.205
Active financiare derecunoscute (exclude write offs)	-	-	(1.012)	(525)	(1.536)
Write offs	(27)	-	(13.162)	(12)	(13.202)
Impact curs de schimb	538	26	2	36	602
<b><u>Total expunere bruta la 31.12.2019</u></b>	<b><u>121.868</u></b>	<b><u>37.606</u></b>	<b><u>3.299</u></b>	<b><u>801</u></b>	<b><u>163.574</u></b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

***Credite ipotecare***

**Banca**

<b>Mii RON</b>	<b>2019</b>				
	<b>Stadiu 1</b>	<b>Stadiu 2</b>	<b>Stadiu 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Total</b>
<b><u>Total expunere bruta la 1 ianuarie 2019</u></b>	<b><u>92.205</u></b>	<b><u>50.740</u></b>	<b><u>24.655</u></b>	<b><u>1.782</u></b>	<b><u>169.382</u></b>
Migrari in Stadiul 1	51.889	(50.887)	(1.003)	-	(0)
Migrari in Stadiul 2	(16.980)	20.696	(3.717)	-	(0)
Migrari in Stadiul 3	(2)	(8.358)	8.360	-	-
Alte modificari (rambursari. cumulari de dobanzi)	(14.008)	(2.452)	(719)	(254)	(17.433)
Active financiare noi acordate sau achizitionate	63.306	-	-	185	63.490
Active financiare derecunoscute (exclude write offs)	-	-	(12.042)	(639)	(12.681)
Write offs	-	-	(2.421)	-	(2.421)
Impact curs de schimb	1.987	875	479	20	3.361
<b><u>Total expunere bruta la 31.12.2019</u></b>	<b><u>178.397</u></b>	<b><u>10.615</u></b>	<b><u>13.593</u></b>	<b><u>1.093</u></b>	<b><u>203.697</u></b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

**Credite de consum-antreprenori**

**Banca**

<b>Mii RON</b>	<b>2019</b>				
	<b>Stadiu 1</b>	<b>Stadiu 2</b>	<b>Stadiu 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Total</b>
<b><u>Total expunere bruta la 1 ianuarie 2019</u></b>	<b><u>93.459</u></b>	<b><u>8.168</u></b>	<b><u>6.226</u></b>	<b><u>2.096</u></b>	<b><u>109.949</u></b>
Migrari in Stadiul 1	19.793	(19.750)	(43)	-	(0)
Migrari in Stadiul 2	(27.296)	27.530	(234)	-	(0)
Migrari in Stadiul 3	(1.175)	(2.675)	3.850	-	-
Alte modificari (rambursari. cumulari de dobanzi)	(68.990)	(3.767)	(884)	(32)	(73.672)
Active financiare noi acordate sau achizitionate	86.767	72	1	-	86.841
Active financiare derecunoscute (exclude write offs)	-	-	(3.496)	(1.964)	(5.460)
Write offs	(1)	-	(729)	(92)	(822)
Impact curs de schimb	123	38	34	8	203
<b><u>Total expunere bruta la 31.12.2019</u></b>	<b><u>102.680</u></b>	<b><u>9.616</u></b>	<b><u>4.726</u></b>	<b><u>18</u></b>	<b><u>117.039</u></b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

**Credite- Societati comerciale mici si mijlocii**

**Banca**

<b>Mii RON</b>	<b>2019</b>				
	<b>Stadiu 1</b>	<b>Stadiu 2</b>	<b>Stadiu 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Total</b>
<b><u>Total expunere bruta la 1 ianuarie 2019</u></b>	<b><u>764.856</u></b>	<b><u>109.131</u></b>	<b><u>152.022</u></b>	<b><u>144.866</u></b>	<b><u>1.170.875</u></b>
Migrari in Stadiul 1	111.127	(111.095)	(32)	-	0
Migrari in Stadiul 2	(244.062)	245.391	(1.329)	-	(0)
Migrari in Stadiul 3	(2.653)	(26.382)	29.035	-	-
Alte modificari (rambursari. cumulari de dobanzi)	(489.044)	(65.786)	(12.140)	(10.648)	(577.617)
Active financiare noi acordate sau achizitionate	656.903	37.657	13	25	694.598
Active financiare derecunoscute (exclude write offs)	(1)	-	(46.105)	(24.943)	(71.049)
Write offs	(6)	-	(48.777)	(2.601)	(51.384)
Impact curs de schimb	2.901	1.089	1.435	686	6.111
<b><u>Total expunere bruta la 31.12.2019</u></b>	<b><u>800.022</u></b>	<b><u>190.005</u></b>	<b><u>74.122</u></b>	<b><u>107.385</u></b>	<b><u>1.171.535</u></b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

***Municipalitati***

**Banca**

<b>Mii RON</b>	<b>2019</b>				<b>Total</b>
	<b>Stadiu 1</b>	<b>Stadiu 2</b>	<b>Stadiu 3</b>	<b>POCI</b>	
<b><u>Total expunere bruta la 1 ianuarie 2019</u></b>	<b><u>48.500</u></b>	<b><u>2.682</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>51.182</u></b>
Migrari in Stadiul 1	2.504	(2.504)	-	-	-
Migrari in Stadiul 2	(383)	383	-	-	-
Migrari in Stadiul 3	-	-	-	-	-
Alte modificari (rambursari. cumulari de dobanzi)	(7.907)	(189)	-	-	(8.096)
Active financiare noi acordate sau achizitionate	-	-	-	-	-
Active financiare derecunoscute (exclude write offs)	-	-	-	-	-
Write offs	-	-	-	-	-
Impact curs de schimb	400	-	-	-	400
<b><u>Total expunere bruta la 31.12.2019</u></b>	<b><u>43.115</u></b>	<b><u>371</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>43.486</u></b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

**Total credite**

**Banca**

<b>Mii RON</b>	<b>2019</b>				
	<b>Stadiu 1</b>	<b>Stadiu 2</b>	<b>Stadiu 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Total</b>
<b>Total expunere bruta la 1 ianuarie 2019</b>	<b><u>1.203.402</u></b>	<b><u>187.669</u></b>	<b><u>193.087</u></b>	<b><u>150.796</u></b>	<b><u>1.734.954</u></b>
Migrari in Stadiul 1	208.980	(207.855)	(1.125)	-	0
Migrari in Stadiul 2	(350.559)	356.421	(5.863)	-	0
Migrari in Stadiul 3	(3.830)	(47.119)	50.949	-	-
Alte modificari (rambursari. cumulari de dobanzi)	(668.714)	(80.874)	(15.607)	(11.683)	(776.879)
Active financiare noi acordate sau achizitionate	850.889	37.942	92	210	889.133
Active financiare derecunoscute (exclude write offs)	(1)	-	(62.654)	(28.071)	(90.725)
Write offs	(34)	-	(65.089)	(2.705)	(67.829)
Impact curs de schimb	5.950	2.028	1.949	750	10.677
<b>Total expunere bruta la 31.12.2019</b>	<b><u>1.246.083</u></b>	<b><u>248.212</u></b>	<b><u>95.740</u></b>	<b><u>109.297</u></b>	<b><u>1.699.332</u></b>



**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Analiza provizionului pentru deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientelei in 2019 de catre Grup este dupa cum urmeaza:

***Credite de consum***

***Grup***

<b>Mii RON</b>	<b>2019</b>				
	<b>Stadiu 1</b>	<b>Stadiu 2</b>	<b>Stadiu 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Total</b>
<b><u>Total provizioane pentru depreciere la 1 ianuarie 2019</u></b>	<b><u>5.878</u></b>	<b><u>4.669</u></b>	<b><u>9.048</u></b>	<b><u>985</u></b>	<b><u>20.580</u></b>
Migrari in Stadiul 1	4.697	(4.659)	(38)	-	(0)
Migrari in Stadiul 2	(2.607)	3.107	(500)	-	(0)
Migrari in Stadiul 3	-	(5.365)	5.365	-	-
Alte modificari (rambursari. cumulari de dobanzi)	(6.039)	7.536	2.507	(537)	3.467
Active financiare noi acordate sau achizitionate	937	28	61	-	1.026
Active financiare derecunoscute (exclude write offs)	-	-	(117)	(361)	(478)
Write offs	(1)	-	(13.162)	(12)	(13.176)
Impact curs de schimb	6	1	7	16	29
<b><u>Total provizioane pentru depreciere la 31.12.2019</u></b>	<b><u>2.870</u></b>	<b><u>5.316</u></b>	<b><u>3.172</u></b>	<b><u>90</u></b>	<b><u>11.448</u></b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

***Credite ipotecare***

***Grup***

Mii RON	2019				
	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	POCI	Total
<b>Total provizioane pentru depreciere la 1 ianuarie 2019</b>	<b>166</b>	<b>2.822</b>	<b>15.464</b>	<b>660</b>	<b>19.111</b>
Migrari in Stadiul 1	2.015	(1.723)	(291)	-	(0)
Migrari in Stadiul 2	(88)	764	(676)	-	0
Migrari in Stadiul 3	-	(571)	571	-	-
Alte modificari (rambursari, cumulari de dobanzi)	(1.839)	(366)	861	(133)	(1.475)
Active financiare noi acordate sau achizitionate	50	-	-	2	52
Active financiare derecunoscute (exclude write offs)	-	-	(7.986)	(463)	(8.449)
Write offs	-	-	(2.421)	-	(2.421)
Impact curs de schimb	9	49	321	7	386
<b>Total provizioane pentru depreciere la 31.12.2019</b>	<b>313</b>	<b>975</b>	<b>5.842</b>	<b>73</b>	<b>7.204</b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

**Credite de consum-antreprenori**

**Grup**

<b>Mii RON</b>	<b>2019</b>				
	<b>Stadiu 1</b>	<b>Stadiu 2</b>	<b>Stadiu 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Total</b>
<b><u>Total pierderi de credit asteptate la 1 ianuarie 2019</u></b>	<b><u>3.640</u></b>	<b><u>1.519</u></b>	<b><u>6.300</u></b>	<b><u>1.724</u></b>	<b><u>13.183</u></b>
Migrari in Stadiul 1	2.128	(2.018)	(110)	-	(0)
Migrari in Stadiul 2	(687)	957	(271)	-	(0)
Migrari in Stadiul 3	(69)	(1.385)	1.454	-	-
Alte modificari (rambursari. cumulari de dobanzi)	(5.140)	2.437	1.707	18	(978)
Active financiare noi acordate sau achizitionate	3.286	49	-	-	3.335
Active financiare derecunoscute (exclude write offs)	-	-	(2.655)	(1.656)	(4.311)
Write offs	-	-	(729)	(92)	(821)
Impact curs de schimb	1	1	24	6	32
<b><u>Total provizioane pentru depreciere la 31.12.2019</u></b>	<b><u>3.159</u></b>	<b><u>1.561</u></b>	<b><u>5.721</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>10.441</u></b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

**Credite- Societati comerciale mici si mijlocii**

**Grup**

<b>Mii RON</b>	<b>2019</b>				
	<b>Stadiu 1</b>	<b>Stadiu 2</b>	<b>Stadiu 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Total</b>
<b><u>Total provizioane pentru depreciere la 1 ianuarie 2019</u></b>	<b><u>7.904</u></b>	<b><u>2.974</u></b>	<b><u>83.975</u></b>	<b><u>50.151</u></b>	<b><u>145.004</u></b>
Migrari in Stadiul 1	3.973	(3.963)	(10)	-	0
Migrari in Stadiul 2	(2.447)	2.514	(66)	-	0
Migrari in Stadiul 3	(28)	(3.376)	3.404	-	-
Alte modificari (rambursari. cumulari de dobanzi)	(10.439)	8.148	6.930	281	4.921
Active financiare noi acordate sau achizitionate	7.447	971	667	(0)	9.085
Active financiare derecunoscute (excluse write offs)	-	-	(12.313)	(9.011)	(21.324)
Write offs	(1)	-	(47.842)	(2.601)	(50.445)
Impact curs de schimb	23	16	1.278	334	1.650
<b><u>Total provizioane pentru depreciere la 31.12.2019</u></b>	<b><u>6.431</u></b>	<b><u>7.284</u></b>	<b><u>36.023</u></b>	<b><u>39.154</u></b>	<b><u>88.891</u></b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

**Total credite**

**Grup**

<b>Mii RON</b>	<b>2019</b>				
	<b>Stadiu 1</b>	<b>Stadiu 2</b>	<b>Stadiu 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Total</b>
<b><u>Total provizioane pentru depreciere la 1 ianuarie 2019</u></b>	<b><u>17.588</u></b>	<b><u>11.984</u></b>	<b><u>114.787</u></b>	<b><u>53.519</u></b>	<b><u>197.879</u></b>
Migrari in Stadiul 1	12.813	(12.364)	(449)	-	(0)
Migrari in Stadiul 2	(5.829)	7.342	(1.513)	-	0
Migrari in Stadiul 3	(97)	(10.697)	10.794	-	-
Alte modificari (rambursari. cumulari de dobanzi)	(23.457)	17.756	12.007	(371)	5.935
Active financiare noi acordate sau achizitionate	11.720	1.049	727	2	13.498
Active financiare derecunoscute (exclude write offs)	-	-	(23.071)	(11.491)	(34.562)
Write offs	(3)	-	(64.154)	(2.705)	(66.862)
Impact curs de schimb	39	66	1.629	363	2.097
<b><u>Total provizioane pentru depreciere la 31.12.2019</u></b>	<b><u>12.773</u></b>	<b><u>15.136</u></b>	<b><u>50.758</u></b>	<b><u>39.317</u></b>	<b><u>117.984</u></b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

Analiza pierderilor asteptate privind riscul de credit aferent creditelor si avansurilor acordate clientelei in 2019 de catre Banca este dupa cum urmeaza:

***Credite de consum***

***Banca***

<b>Mii RON</b>	<b>2019</b>				
	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 2</b>	<b>Stadiul 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Total</b>
<b><u>Total provizioane pentru depreciere la 1 ianuarie 2019</u></b>	<b><u>5.878</u></b>	<b><u>4.669</u></b>	<b><u>8.751</u></b>	<b><u>985</u></b>	<b><u>20.282</u></b>
Migrari in Stadiul 1	4.697	(4.659)	(38)	-	(0)
Migrari in Stadiul 2	(2.607)	3.107	(500)	-	(0)
Migrari in Stadiul 3	-	(5.365)	5.365	-	-
Alte modificari (rambursari. cumulari de dobanzi)	(6.039)	7.536	2.536	(537)	3.496
Active financiare noi acordate sau achizitionate	937	28	61	-	1.026
Active financiare derecunoscute (exclude write offs)	-	-	(117)	(361)	(478)
Write offs	(1)	-	(13.162)	(12)	(13.176)
Impact curs de schimb	6	1	1	16	24
<b><u>Total provizioane pentru depreciere la 31.12.2019</u></b>	<b><u>2.870</u></b>	<b><u>5.316</u></b>	<b><u>2.898</u></b>	<b><u>90</u></b>	<b><u>11.174</u></b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

*Credite ipotecare*

*Banca*

Mii RON	2019				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<b><u>Total provizioane pentru depreciere la 1 ianuarie 2019</u></b>	<b><u>166</u></b>	<b><u>2.822</u></b>	<b><u>15.464</u></b>	<b><u>660</u></b>	<b><u>19.111</u></b>
Migrari in Stadiul 1	2.015	(1.723)	(291)	-	(0)
Migrari in Stadiul 2	(88)	764	(676)	-	0
Migrari in Stadiul 3	-	(571)	571	-	-
Alte modificari (rambursari. cumulari de dobanzi)	(1.839)	(366)	861	(133)	(1.475)
Active financiare noi acordate sau achizitionate	50	-	-	2	52
Active financiare derecunoscute (exclude write offs)	-	-	(7.986)	(463)	(8.449)
Write offs	-	-	(2.421)	-	(2.421)
Impact curs de schimb	9	49	321	7	386
<b><u>Total provizioane pentru depreciere la 31.12.2019</u></b>	<b><u>313</u></b>	<b><u>975</u></b>	<b><u>5.842</u></b>	<b><u>73</u></b>	<b><u>7.204</u></b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

**Credite de consum-antreprenori**

**Banca**

<b>Mii RON</b>	<b>2019</b>				
	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 2</b>	<b>Stadiul 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Total</b>
<b><u>Total provizioane pentru depreciere la 1 ianuarie 2019</u></b>	<b><u>1.387</u></b>	<b><u>868</u></b>	<b><u>4.179</u></b>	<b><u>1.724</u></b>	<b><u>8.158</u></b>
Migrari in Stadiul 1	1.913	(1.895)	(18)	-	(0)
Migrari in Stadiul 2	(367)	478	(111)	-	(0)
Migrari in Stadiul 3	(49)	(516)	564	-	-
Alte modificari (rambursari. cumulari de dobanzi)	(3.396)	1.776	1.152	18	(450)
Active financiare noi acordate sau achizitionate	1.714	7	-	-	1.721
Active financiare derecunoscute (exclude write offs)	-	-	(2.655)	(1.656)	(4.311)
Write offs	-	-	(729)	(92)	(821)
Impact curs de schimb	1	1	23	6	31
<b><u>Total provizioane pentru depreciere la 31.12.2019</u></b>	<b><u>1.203</u></b>	<b><u>720</u></b>	<b><u>2.405</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>4.329</u></b>



**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

**Credite- Societati comerciale mici si mijlocii**

**Banca**

<b>Mii RON</b>	<b>2019</b>				
	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 2</b>	<b>Stadiul 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Total</b>
<b><u>Total provizioane pentru depreciere la 1 ianuarie 2019</u></b>	<b><u>7.977</u></b>	<b><u>2.923</u></b>	<b><u>83.332</u></b>	<b><u>50.151</u></b>	<b><u>144.383</u></b>
Migrari in Stadiul 1	3.966	(3.956)	(10)	-	0
Migrari in Stadiul 2	(2.444)	2.510	(66)	-	0
Migrari in Stadiul 3	(28)	(3.348)	3.376	-	-
Alte modificari (rambursari. cumulari de dobanzi)	(10.385)	8.143	6.972	281	5.011
Active financiare noi acordate sau achizitionate	7.440	971	667	(0)	9.078
Active financiare derecunoscute (exclude write offs)	-	-	(12.313)	(9.011)	(21.324)
Write offs	(1)	-	(47.842)	(2.601)	(50.445)
Impact curs de schimb	23	16	1.275	334	1.647
<b><u>Total provizioane pentru depreciere la 31.12.2019</u></b>	<b><u>6.547</u></b>	<b><u>7.260</u></b>	<b><u>35.391</u></b>	<b><u>39.154</u></b>	<b><u>88.352</u></b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

**Total credite**

**Banca**

Mii RON	2019				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<b>Total provizioane pentru depreciere la 1 ianuarie 2019</b>	<b>15.408</b>	<b>11.282</b>	<b>111.726</b>	<b>53.519</b>	<b>191.935</b>
Migrari in Stadiul 1	12.590	(12.233)	(357)	-	(0)
Migrari in Stadiul 2	(5.506)	6.859	(1.353)	-	0
Migrari in Stadiul 3	(77)	(9.800)	9.877	-	-
Alte modificari (rambursari. cumulari de dobanzi)	(21.659)	17.090	11.521	(371)	6.582
Active financiare noi acordate sau achizitionate	10.141	1.007	727	2	11.877
Active financiare derecunoscute (exclude write offs)	-	-	(23.071)	(11.491)	(34.562)
Write offs	(3)	-	(64.154)	(2.705)	(66.862)
Impact curs de schimb	39	66	1.620	363	2.089
<b>Total provizioane pentru depreciere la 31.12.2019</b>	<b>10.934</b>	<b>14.271</b>	<b>46.536</b>	<b>39.317</b>	<b>111.058</b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Informatii privind garantiile Grupului la 31 decembrie 2019 sunt dupa cum urmeaza:

Grup	31 decembrie 2019					
	Credite de consum	Credite ipotecare	Credite antreprenori	Credite catre societati comerciale mici si mijlocii	Municipalitati	Total
Mii LEI						
Credite negarantate*	132.512	11.915	94.507	241.698	-	480.631
Credite garantate de alti terti. inclusive asigurari de credit	-	7.735	36.978	125.948	2.254	172.915
Credite garantate cu	31.533	184.047	59.666	801.545	41.232	1.118.024
- ipoteci rezidentiale	26.379	176.075	10.720	98.680	-	311.855
- alte ipoteci	3.435	7.796	17.880	545.733	-	574.844
- depozite colaterale	1.716	176	465	9.443	-	11.800
- alte active	3	-	30.601	147.689	41.232	219.525
<b>Total credite si avansuri acordate clientelei</b>	<b>164.045</b>	<b>203.697</b>	<b>191.151</b>	<b>1.169.191</b>	<b>43.486</b>	<b>1.771.570</b>

Informatii privind garantiile Grupului la 31 decembrie 2018 sunt dupa cum urmeaza:

Grup	31 decembrie 2018					
	Credite de consum	Credite ipotecare	Credite antreprenori	Credite catre societati comerciale mici si mijlocii	Municipalitati	Total
Mii LEI						
Credite negarantate*	198.862	21.450	79.711	283.603	0	583.625
Credite garantate de alti terti. inclusiv asigurari de credit	-	8.278	25.847	101.247	1.950	137.323
Credite garantate cu	35.269	139.654	63.426	783.265	49.231	1.070.845
- ipoteci rezidentiale	29.307	127.837	16.434	105.546	-	279.124
- alte ipoteci	4.086	11.619	16.317	530.762	-	562.784
- depozite colaterale	1.849	198	1.584	4.397	-	8.029
- alte active	27	-	29.091	142.559	49.231	220.908
<b>Total credite si avansuri acordate clientelei</b>	<b>234.131</b>	<b>169.382</b>	<b>168.984</b>	<b>1.168.114</b>	<b>51.182</b>	<b>1.791.793</b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019**

**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Informatii privind garantiile Bancii la 31 decembrie 2019 sunt dupa cum urmeaza:

Banca	31 decembrie 2019					
	Credite de consum	Credite ipotecare	Credite antreprenori	Credite catre societati comerciale mici si mijlocii	Municipalitati	Total
Mii LEI						
Credite negarantate*	132.409	11.915	26.969	250.291	-	421.584
Credite garantate de alti terti. inclusiv asigurari de credit	-	7.735	36.978	125.948	2.254	172.915
Credite garantate cu	31.165	184.047	53.093	795.296	41.232	1.104.833
- ipoteci rezidentiale	26.252	176.075	8.071	95.852	-	306.249
- alte ipoteci	3.194	7.796	16.442	543.904	-	571.336
- depozite colaterale	1.716	176	465	9.443	-	11.800
- alte active	3	-	28.114	146.097	41.232	215.447
<b>Total credite si avansuri acordate clientelei</b>	<b>163.574</b>	<b>203.697</b>	<b>117.039</b>	<b>1.171.535</b>	<b>43.486</b>	<b>1.699.332</b>

Informatii privind garantiile Bancii la 31 decembrie 2018 sunt dupa cum urmeaza:

Banca	31 decembrie 2018					
	Credite de consum	Credite ipotecare	Credite antreprenori	Credite catre societati comerciale mici si mijlocii	Municipalitati	Total
Mii LEI						
Credite negarantate*	198.724	21.450	25.110	291.773	-	537.057
Credite garantate de alti terti. inclusiv sigurari de credit	-	8.278	25.847	101.247	1.950	137.323
Credite garantate cu	34.842	139.654	58.992	777.855	49.231	1.060.574
- ipoteci rezidentiale	29.114	127.837	14.788	102.896	-	274.636
- alte ipoteci	3.851	11.619	14.985	529.099	-	559.554
- depozite colaterale	1.849	198	1.584	4.397	-	8.029
- alte active	27	-	27.634	141.463	49.231	218.355
<b>Total credite si avansuri acordate clientelei</b>	<b>233.566</b>	<b>169.382</b>	<b>109.949</b>	<b>1.170.875</b>	<b>51.182</b>	<b>1.734.954</b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019**
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

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

Efectul financiar al garanției este prezentat prin prezentarea valorilor colaterale separat pentru (i) acele credite unde valoarea netă prezenta a garanțiilor și alte sustineri ale creditului sunt egale sau depășesc valoarea contabilă a activului ("active supragarantate") și (ii) acele credite unde valoarea netă prezenta a garanțiilor și alte sustineri ale creditului sunt mai mici decât valoarea contabilă a activului ("active subgarantate").

Efectul garanțiilor Grupului la 31 decembrie 2019 este după cum urmează:

Mii LEI	31 decembrie 2019			Credite subgarantate		Valoarea justa a garanției
	Credite supragarantate		Valoarea justa a garanției	Valoarea contabilă	Valoarea prezenta netă a garanției	
	Valoarea contabilă	Valoarea prezenta netă a garanției	Valoarea justa a garanției	Valoarea contabilă	Valoarea prezenta netă a garanției	Valoarea justa a garanției
Credite de consum	23.532	49.903	85.831	129.065	6.466	11.307
Credite ipotecare	66.744	105.331	177.261	129.749	93.925	158.713
Credite catre antreprenori	12.922	24.682	60.687	167.788	57.432	106.148
Credite catre societati comerciale mici si mijlocii	234.254	364.404	777.758	846.046	451.567	932.547
Municipalitati	43.486	450.629	942.213	-	-	-
<b>Total</b>	<b>380.938</b>	<b>994.949</b>	<b>2.043.750</b>	<b>1.272.648</b>	<b>609.390</b>	<b>1.208.715</b>

Efectul garanțiilor Grupului la 31 decembrie 2018 este după cum urmează:

Mii LEI	31 decembrie 2018			Credite subgarantate		Valoarea justa a garanției
	Credite supragarantate		Valoarea justa a garanției	Valoarea contabilă	Valoarea prezenta netă a garanției	
	Valoarea contabilă	Valoarea prezenta netă a garanției	Valoarea justa a garanției	Valoarea contabilă	Valoarea prezenta netă a garanției	Valoarea justa a garanției
Credite de consum	24.273	48.194	82.957	189.278	8.875	15.669
Credite ipotecare	45.968	76.409	132.343	104.302	70.623	119.569
Credite catre antreprenori	15.100	30.723	74.495	140.702	47.531	93.684
Credite catre societati comerciale mici si mijlocii	229.811	370.194	806.953	793.299	410.947	892.896
Municipalitati	51.182	273.516	571.625	-	-	-
<b>Total</b>	<b>366.334</b>	<b>799.035</b>	<b>1.668.375</b>	<b>1.227.581</b>	<b>537.976</b>	<b>1.121.818</b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019**
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Efectul garanțiilor Bancii la 31 decembrie 2019 este după cum urmează:

Mii LEI	Credite supragarantate			Credite subgarantate		
	Valoarea	Valoarea	Valoarea justa a	Valoarea	Valoarea	Valoarea justa
	contabila	prezenta neta a garantiei	garantiei	contabila	prezenta neta a garantiei	a garantiei
Credite de consum	23.398	49.692	85.331	129.002	6.414	11.152
Credite ipotecare	66.744	105.331	177.261	129.749	93.925	158.713
Credite catre antreprenori	11.777	22.188	53.353	100.934	54.760	98.283
Credite catre societati comerciale mici si mijlocii	231.811	360.292	768.248	851.372	449.578	926.128
Municipalitati	43.486	450.629	942.213	-	-	-
<b>Total</b>	<b>377.216</b>	<b>988.132</b>	<b>2.026.406</b>	<b>1.211.058</b>	<b>604.676</b>	<b>1.194.276</b>

Efectul garanțiilor Bancii la 31 decembrie 2018 este după cum urmează:

Mii LEI	Credite supragarantate			Credite subgarantate		
	Valoarea	Valoarea	Valoarea justa a	Valoarea	Valoarea	Valoarea justa
	contabila	prezenta neta a garantiei	garantiei	contabila	prezenta neta a garantiei	a garantiei
Credite de consum	24.025	47.829	82.114	189.258	8.875	15.669
Credite ipotecare	45.968	76.409	132.343	104.302	70.623	119.569
Credite catre antreprenori	13.820	28.482	67.905	87.971	45.836	88.483
Credite catre societati comerciale mici si mijlocii	227.408	365.512	795.331	799.083	409.025	887.620
Municipalitati	51.182	273.516	571.625	-	-	-
<b>Total</b>	<b>362.403</b>	<b>791.748</b>	<b>1.649.319</b>	<b>1.180.615</b>	<b>534.359</b>	<b>1.111.341</b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Efectul garanțiilor **Grupului** la 31 decembrie 2018 **pentru credite depreciate** este dupa cum urmeaza:

Mii LEI	31 decembrie 2019					
	Credite supragarantate			Credite subgarantate		
	Valoarea contabila	Valoarea prezenta neta a garantiei	Valoarea justa a garantiei	Valoarea contabila	Valoarea prezenta neta a garantiei	Valoarea justa a garantiei
Credite de consum	134	211	500	464	53	155
Credite ipotecare	4.759	6.137	11.169	2.991	2.588	5.394
Credite catre antreprenori	1.676	3.448	8.711	891	890	1.730
Credite catre societati comerciale mici si mijlocii	21.173	27.401	65.708	17.837	13.183	50.128
Municipalitati	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>27.743</b>	<b>37.197</b>	<b>86.089</b>	<b>22.184</b>	<b>16.713</b>	<b>57.408</b>

Mii LEI	31 decembrie 2018					
	Credite supragarantate			Credite subgarantate		
	Valoarea contabila	Valoarea prezenta neta a garantiei	Valoarea justa a garantiei	Valoarea contabila	Valoarea prezenta neta a garantiei	Valoarea justa a garantiei
Credite de consum	1.031	1.357	2.074	669	-	-
Credite ipotecare	5.758	7.982	15.624	3.433	2.372	5.091
Credite catre antreprenori	1.572	4.315	10.107	836	639	1.801
Credite catre societati comerciale mici si mijlocii	38.579	60.649	131.598	31.529	16.104	57.246
Municipalitati	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>46.941</b>	<b>74.303</b>	<b>159.402</b>	<b>36.467</b>	<b>19.116</b>	<b>64.138</b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019**

**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Efectul garanțiilor Bancii la 31 decembrie 2019 pentru credite depreciate este după cum urmează:

Mii LEI	31 decembrie 2019					
	Credite supragarantate			Credite subgarantate		
	Valoarea contabilă	Valoarea prezenta neta a garanției	Valoarea justa a garanției	Valoarea contabilă	Valoarea prezenta neta a garanției	Valoarea justa a garanției
Credite de consum	-	-	-	402	-	-
Credite ipotecare	4.759	6.137	11.169	2.991	2.588	5.394
Credite catre antreprenori	1.429	3.153	7.781	891	890	1.730
Credite catre societati comerciale mici si mijlocii	20.902	27.048	64.845	17.829	13.175	50.114
Municipalitati	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>27.091</b>	<b>36.338</b>	<b>83.795</b>	<b>22.113</b>	<b>16.652</b>	<b>57.239</b>

Efectul garanțiilor Bancii la 31 decembrie 2018 pentru credite depreciate (diferite de POCI) este după cum urmează:

Mii LEI	31 decembrie 2018					
	Credite supragarantate			Credite subgarantate		
	Valoarea contabilă	Valoarea prezenta neta a garanției	Valoarea justa a garanției	Valoarea contabilă	Valoarea prezenta neta a garanției	Valoarea justa a garanției
Credite de consum	783	993	1.231	650	-	-
Credite ipotecare	5.758	7.982	15.624	3.433	2.372	5.091
Credite catre antreprenori	1.420	4.119	9.485	627	524	1.439
Credite catre societati comerciale mici si mijlocii	38.250	60.212	130.283	31.323	15.898	56.782
Municipalitati	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>46.212</b>	<b>73.306</b>	<b>156.623</b>	<b>36.033</b>	<b>18.795</b>	<b>63.312</b>



**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate în mii LEI)**

---

Portofoliul de credite include 13 expuneri față de administrațiile publice locale în valoare de 43,486 mii LEI la 31 decembrie 2019 (17 expuneri în valoare de 51,182 mii LEI la 31 decembrie 2018). Grupul a prezentat acest tip de credite în categoria credite curente și nedepreciate.

**Credite depreciate**

Creditele depreciate și garanțiile sunt credite și garanții pentru care Grupul stabilește că este probabil că nu va putea să colecteze, integral, principalul și dobânda datorată în conformitate cu clauzele contractuale ale contractului de credit/acordurilor de garantare.

**Credite restante și nedepreciate**

Creditele restante și nedepreciate sunt acele credite pentru care dobânzile contractuale sau principalul prezintă întârzieri la plată, dar Grupul consideră că deprecierea nu are loc conform stadiilor definite în Politica Grupului.

În conformitate cu reglementările emise de Banca Națională a României, Grupul a efectuat în 2019 operațiuni de scoatere în afara bilanțului (pentru acele societăți care nu mai apar în Registrul Comerțului, pentru cele cu documentație de credit incompletă și pentru societățile pentru care procedurile juridice sunt imposibile) a creditelor total depreciate în valoare de 62.000 mii LEI (2018: 41.977 mii LEI).

Consultați Nota 6 pentru valoarea justă estimată a fiecărei clase de credite și avansuri acordate clienților. Analiza ratei dobânzii a creditelor și avansurilor acordate clienților este prezentată în Nota 4. Informațiile privind soldurile părților afiliate sunt prezentate în Nota 44.

**Credite restructurate**

Expunerile brute restante ale Grupului la 31 decembrie 2019 pentru toate împrumuturile care au suferit restructurări sunt de 131.581 mii LEI (31 decembrie 2018: 167.550 mii LEI), iar expunerea netă este de 86.001 mii LEI (31 decembrie 2018: 116.996 mii LEI).

Expunerea brută a Băncii la 31 decembrie 2019 pentru toate împrumuturile care au suferit restructurări este de 117.542 mii LEI (31 decembrie 2018: 154.272 mii LEI), iar expunerea netă este de 85.363 mii LEI (31 decembrie 2018: 115.985 mii LEI).

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

**Creditele și avansurile acordate clienței scoase în afara bilanțului**

Sumele contractuale restante ale creditelor și avansurilor acordate clienței care au fost scoase în afara bilanțului și care sunt încă supuse activității de executare au fost:

<b>Mii LEI</b>	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>
<b><i>Credite catre societati comerciale</i></b>	<b><u>286.326</u></b>	<b><u>450.563</u></b>
Credite catre antreprenori	11.447	13.472
Credite catre societati comerciale mici si mijlocii	274.879	437.090
Minicipalitati	-	0
<b><i>Credite catre persoane fizice</i></b>	<b><u>28.572</u></b>	<b><u>23.864</u></b>
Credite de consum	22.912	18.106
Credite ipotecare	5.661	5.758
<b>Total</b>	<b><u>314.898</u></b>	<b><u>474.427</u></b>

**22. INVESTITII IN INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST AMORTIZAT**

<b>Mii LEI</b>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>
Titluri de stat emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania	316.854	368.115	316.854	368.115
Obligatiuni emise de Alpha Bank	23.905	-	23.905	-
<b>Total investitii in instrumente de datorie la cost amortizat</b>	<b><u>340.759</u></b>	<b><u>368.115</u></b>	<b><u>340.759</u></b>	<b><u>368.115</u></b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

**23. INVESTITII IMOBILIARE**

a) Reconcilierea valorii contabile

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	79.942	76.541	77.326	73.476
Transfer din active fixe detinute in vederea vanzarii	6.206	-	6.206	-
Transfer din imobilizari corporale	49.075	-	49.075	-
Vanzari	(1.761)	(4.825)	(972)	(3.945)
Castig/(pierdere) neta din reevaluarea investitiilor imobiliare	(3.160)	8.226	(1.535)	7.795
<b>Sold la sfarsitul perioadei</b>	<b><u>130.302</u></b>	<b><u>79.942</u></b>	<b><u>130.100</u></b>	<b><u>77.326</u></b>

In cursul anului 2019, veniturile din chirii aferente investitiilor imobiliare au fost in suma de 4.909 mii LEI (31 decembrie 2018: 4.774 mii LEI) pentru Grup si 4.907 mii LEI (31 decembrie 2018: 3.007 mii LEI) pentru Banca. Cheltuielile directe de exploatare (reparatii, mentenanta, taxe locale, etc.) cu investitiile imobiliare care au generat venituri din chirii in cursul anului 2019 au fost in suma de 2.735 mii LEI (31 decembrie 2018: 2.625 mii LEI) pentru Grup si pentru Banca.

**b) Masurarea valorii juste**

Valoarea justa a investitiilor imobiliare se bazeaza pe o evaluare efectuata de experti evaluatori membri ANEVAR (Asociatia Nationala a Evaluatorilor din Romania). Valoarea justa a investitiilor imobiliare este prezentata pe nivelul 3 al ierarhiei valorii juste.

Grupul nu a achizitionat investitii imobiliare in leasing financiar la 31 decembrie 2019 sau la 31 decembrie 2018.

**c) Tehnicile de evaluare utilizate pentru masurarea valorii juste a investitiilor imobiliare si datele de intrare folosite:**

**Tehnicile de evaluare**

Conform standardelor de evaluare ANEVAR 2019 s-au folosit urmatoarele trei abordari:

- Evaluarea terenului (evaluarea unui teren liber sau a terenului pe care se afla amplasate amenajari si/sau constructii, prin cele sase metode recunoscute de evaluare – comparatia directa, extractia de pe piata, alocarea, tehnica reziduala, capitalizarea directa a rentei/arendei funciare (chiriei), analiza fluxului de numerar actualizat - analiza parcelarii si dezvoltarii);

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

- Abordarea prin venit (prin acesta metoda venitul anual estimat ca fiind generabil de catre o proprietate se converteste in valoare prin aplicarea unei rate adecvate de venit. In cazul de fata, s-a utilizat o rata de capitalizare aplicata veniturului brut din exploatare estimat);
- Abordarea prin cost (Scopul abordarii prin cost este stabilirea valorii de piata a proprietatii prin estimarea costurilor de achizitionare a terenului (valoarea de piata a terenului) si de construire a unei noi proprietati, cu aceeasi utilitate, sau de adaptare a unei proprietati vechi la aceeasi utilizare, fara a lua in considerare costuri legate de timpul de constructie/adaptare. Costul terenului se adauga la costul total al constructiei. Daca este cazul, in mod uzual la costurile de constructie se adauga si stimulentele/ profitul promotorului imobiliar.

**Datele de intrare**

- Listele de inventar cu investitiile imobiliare detinute de client;
- Documentele si informatiile preluate de la personalul de specialitate al proprietarului privind istoricul proprietatilor, lucrarile de reparatii efectuate, gradul de exploatare, gradul de depreciere, etc.
- Informatii preluate din teren de catre evaluator la inspectia fiecarui obiectiv (vizitele au fost efectuate la peste 50% din proprietatile Bancii, considerand drept criterii de selectie valoarea fiecărei proprietati. Nu s-au efectuat vizite pentru proprietatile rezidentiale);
- Evolutia cursului valutar publicat de BNR;
- Informatii privind piata imobiliara locala;
- Site-uri specializate in plasarea anunturilor de vanzare / inchiriere a proprietatilor similare celor detinute de Grup;
- Lucrarea „Costuri de reconstructie – costuri de inlocuire cladiri industriale, comerciale si agricole, constructii speciale” – Corneliu Schiopu, editura Iroval Bucuresti 2010 - actualizata;
- Alte informatii necesare existente in bibliografia de specialitate;
- Baza de date a evaluatorului.

**24. ACTIVE IMOBILIZATE DETINUTE IN VEDEREA VANZARII**

Mii LEI	Grup		Banca	
	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	20.090	29.068	20.090	29.068
Transfer in Investitii imobiliare	(6.206)	4.231	(6.206)	4.231
Intrari in cursul anului	-	145	-	145
Vanzari	(7.570)	(12.289)	(7.552)	(12.231)
Castiguri/(pierderi) din vanzarea imobilizarilor detinute in vederea vanzarii	1.103	(1.065)	1.085	(1.123)
<b>Sold la sfarsitul perioadei</b>	<b><u>7.417</u></b>	<b><u>20.090</u></b>	<b><u>7.417</u></b>	<b><u>20.090</u></b>

Activele clasificate in aceasta categorie reprezinta active sub formă de cladiri rezidentiale, industriale si comerciale, terenurile fiind restituite prin executarea garantiilor din credite neperformante. Grupul se asteapta sa le vanda in viitorul apropiat.

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

La momentul achizitiei, acestea au fost recunoscute la valoarea justa, ulterior sunt reevaluate la sfarsitul fiecarui an, fiind masurate la valoarea cea mai mică dintre valoarea contabila si valoarea justa.

Grupul a analizat cladiriile si terenurile aflate in categoria activelor detinute pentru vanzare in conformitate cu prevederile standartului IFRS 5. In urma analizei criteriilor pentru clasificarea in aceasta categorie, s-a concluzionat ca parte dintre respectivele obiective indeplinesc criteriile prevazute pentru contabilizarea investitiilor imobiliare si au fost reclasificate in categoria respectiva.

**25. TITLURI DE PARTICIPARE DETINUTE IN FILIALE**

Structura investitiilor in filiale este dupa cum urmeaza:

<i>Mii LEI</i>	<b>31 decembrie 2019</b>			<b>31 decembrie 2018</b>		
	<b>Valoare bruta</b>	<b>Ajustari pentru depreciere</b>	<b>Valoare neta</b>	<b>Valoare bruta</b>	<b>Ajustari pentru depreciere</b>	<b>Valoare neta</b>
Patria Credit IFN	28.502	-	28.502	28.503	-	28.503
Patria Investments S.A.	-	-	-	1.328	(1.328)	-
Imobiliar Invest S.R.L.	9.713	(8.546)	1.167	9.713	(7.291)	2.422
SAI Patria Asset Management SA	800	-	800	800	-	800
Carpatica Invest S.A.	6.807	(6.807)	-	6.807	(6.807)	-
<b>Total</b>	<b>47.822</b>	<b>(15.353)</b>	<b>30.469</b>	<b>47.151</b>	<b>(15.426)</b>	<b>31.725</b>

Investitiile in unitatile de fond care sunt incluse si in perimetru de consolidare al Grupului sunt prezentate ca active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere in situatia individuala a pozitiei financiare a Bancii la 31 decembrie 2019.

**26. ALTE ACTIVE FINANCIARE**

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>
Sume de recuperat de la banci si clienti	6.487	8.337	6.487	8.337
Alte active financiare	1.181	8.380	1.181	8.380
Debitori diversi	10.546	22.147	8.805	20.309
Contracte de subinchiriere	623	0	1.703	0
(-) Ajustari pentru depreciere	(10.567)	(19.169)	(9.585)	(18.170)
<b>Total alte active financiare nete</b>	<b>8.270</b>	<b>19.695</b>	<b>8.591</b>	<b>18.856</b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

Miscare de ajustare pentru depreciere pentru alte active financiare ale Grupului este urmatoarea:

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>	
	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>
	<b>Sume de recuperat de la banci si clienti</b>	<b>Sume de recuperat de la banci si clienti</b>
<b>Provizioane pentru depreciere la 1 ianuarie</b>	19.169	19.658
Impact tranzitie la IFRS 9	-	(62)
Cheltuiala cu provizioane aferente exercitiului financiar	3,843	1,210
Reluări de provizioane aferente exercitiului financiar	(3,929)	(1,639)
Diferente de curs valutar	331	2
Write-off	(8,847)	
<b>Provizioane pentru depreciere la 31 decembrie</b>	<b><u>10.567</u></b>	<b><u>19.169</u></b>

Miscarea in provizioanele pentru deprecierea altor active financiare ale Bancii este prezentata mai jos:

<i>Mii LEI</i>	<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>
	<b>Sume de recuperat de la banci si clienti</b>	<b>Sume de recuperat de la banci si clienti</b>
<b>Provizioane pentru depreciere la 1 ianuarie</b>	18.170	18.567
Impact tranzitie la IFRS 9	-	(62)
Cheltuiala cu provizioane aferente exercitiului financiar	3,843	1,210
Reluări de provizioane aferente exercitiului financiar	(3,910)	(1,547)
Diferente de curs valutar	332	2
Write-off	(8,850)	-
<b>Provizioane pentru depreciere la 31 decembrie</b>	<b><u>9.585</u></b>	<b><u>18.170</u></b>

Analiza dupa calitatea creditului a altor active financiare in sold la 31 decembrie 2019 si 31 decembrie 2018 pentru Grup este urmatoarea:

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Mii LEI	Grup 31 decembrie 2019					Grup 31 decembrie 2018			
	Sume de recuperate de la banci si clienti	Alte active financiare	Debitori diversi	Leasing	Total	Sume de recuperate de la banci si clienti	Alte active financiare	Debitori diversi	Total
Curente si nedepreciate	-	1,181	3,819	623	5,623	143	8,380	4,630	13,153
(-) Provizioane pentru depreciere	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total curente si nedepreciate (net)</b>	<b>-</b>	<b>1,181</b>	<b>3,819</b>	<b>623</b>	<b>5,623</b>	<b>143</b>	<b>-</b>	<b>4,630</b>	<b>13,153</b>
Credite depreciate	6,487	-	6,727	-	13,214	8,194	-	17,517	25,711
(-) Provizioane pentru depreciere	5,675	-	4,892	-	10,567	7,524	-	11,645	19,169
<b>Total credite depreciate (net)</b>	<b>812</b>	<b>-</b>	<b>1,835</b>	<b>-</b>	<b>2,647</b>	<b>670</b>	<b>-</b>	<b>5,872</b>	<b>6,542</b>
<b>Total alte active financiare brute</b>	<b>6,487</b>	<b>1,181</b>	<b>10,546</b>	<b>623</b>	<b>18,837</b>	<b>8,337</b>	<b>8,380</b>	<b>22,147</b>	<b>38,864</b>
<b>(-) Total provizioane pentru depreciere</b>	<b>5,675</b>	<b>-</b>	<b>4,892</b>	<b>-</b>	<b>10,567</b>	<b>7,524</b>	<b>-</b>	<b>11,645</b>	<b>19,169</b>
<b>Total alte active financiare (net)</b>	<b>812</b>	<b>1,181</b>	<b>5,654</b>	<b>623</b>	<b>8,270</b>	<b>813</b>	<b>8,380</b>	<b>10,502</b>	<b>19,695</b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Analiza dupa calitatea creditului a altor active financiare in sold la 31 decembrie 2019 si 31 decembrie 2018 pentru Banca este urmatoarea:

Mii LEI	Banca					Banca			
	Sume de recuperate de la banci si clienti	31 decembrie 2019		Leasing	Total	Sume de recuperate de la banci si clienti	31 decembrie 2018		Total
Alte active financiare		Debitori diversi	Alte active financiare				Debitori diversi		
Curente si nedepreciate	-	1,181	2,078	1,703	4,962	143	8,380	4,630	13,010
(-) Provizioane pentru depreciere	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total curente si nedepreciate (net)</b>	<b>-</b>	<b>1,181</b>	<b>2,078</b>	<b>1,703</b>	<b>3,259</b>	<b>-</b>	<b>8,380</b>	<b>4,630</b>	<b>13,010</b>
Credite depreciate	6,487	-	6,727	-	13,214	8,194	-	15,679	23,873
(-) Provizioane pentru depreciere	5,675	-	3,910	-	9,585	7,524	-	10,646	18,170
<b>Total credite depreciate (net)</b>	<b>812</b>	<b>-</b>	<b>2,817</b>	<b>-</b>	<b>3,629</b>	<b>670</b>	<b>-</b>	<b>5,033</b>	<b>5,703</b>
<b>Total alte active financiare brute</b>	<b>6,487</b>	<b>1,181</b>	<b>8,805</b>	<b>1,703</b>	<b>18,176</b>	<b>8,337</b>	<b>8,380</b>	<b>20,309</b>	<b>37,026</b>
<b>(-) Total provizioane pentru depreciere</b>	<b>5,675</b>	<b>-</b>	<b>3,910</b>	<b>-</b>	<b>9,585</b>	<b>7,524</b>	<b>-</b>	<b>10,646</b>	<b>18,170</b>
<b>Total alte active financiare (net)</b>	<b>812</b>	<b>1,181</b>	<b>4,895</b>	<b>1,703</b>	<b>8,591</b>	<b>813</b>	<b>8,380</b>	<b>9,663</b>	<b>18,856</b>



**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

**27. ALTE ACTIVE**

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>
Debitori diversi-alte active	164	163	145	144
Venituri de primit	318	335	318	3,125
Cheltuieli in avans	5.248	4.122	4.570	3.660
Impozit de recuperat	2.582	605	2.672	821
Alte active nefinanciare	4.011	4.437	3.492	3.979
<b>Total alte active nefinanciare</b>	<b><u>12.323</u></b>	<b><u>9.662</u></b>	<b><u>11.197</u></b>	<b><u>11.729</u></b>

**28. IMOBILIZARI NECORPORALE**

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>
Fond comercial	20.103	20.103	20.103	20.103
Alte immobilizari necorporale	25.660	22.696	24.274	20.946
<b>Total immobilizari necorporale</b>	<b><u>45.763</u></b>	<b><u>42.799</u></b>	<b><u>44.377</u></b>	<b><u>41.049</u></b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

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

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>
Sold la 1 ianuarie	83.762	81.146	77.893	75.215
Achizitii, din care:	21.456	7.399	21.413	7.224
-transfer din imobilizari in curs	12.562	4.660	12.562	4.546
Casari	(15.158)	(123)	(14.577)	-
Transfer din imobilizari in curs catre imobilizari necorporale	(12.562)	(4.660)	(12.562)	(4.546)
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b><u>77.498</u></b>	<b><u>83.762</u></b>	<b><u>72.167</u></b>	<b><u>77.893</u></b>
<b><i>Amortizarea cumulata</i></b>				
Sold la 1 ianuarie	40.963	35.866	36.844	32.004
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	3.658	3.125	3.251	2.737
Cheltuiala cu amortizarea lista de clienti si brand	2.116	2.103	2.116	2.103
Amortizarea afereanta casarilor	(15.003)	(131)	(14.422)	-
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b><u>31.735</u></b>	<b><u>40.963</u></b>	<b><u>27.790</u></b>	<b><u>36.844</u></b>
<b><i>Valoarea neta contabila</i></b>				
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	<b><u>42.799</u></b>	<b><u>45.280</u></b>	<b><u>41.049</u></b>	<b><u>43.211</u></b>
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b><u>45.763</u></b>	<b><u>42.799</u></b>	<b><u>44.377</u></b>	<b><u>41.049</u></b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

**29. IMOBILIZARI CORPORALE**

Mii LEI	Grup 31 decembrie 2019				
	Terenuri si cladiri	Mobilier si echipamente	Mijloace de transport	Imobilizari in curs	Total
<b>Cost</b>					
Sold la 1 ianuarie	138.638	82.474	6.320	3.857	231.290
Recunoastere drept de utilizare IFRS 16	27.367	6.272	-	-	33.639
<b>Sold la 1 ianuarie ajustat</b>	<b><u>166.005</u></b>	<b><u>88.746</u></b>	<b><u>6.320</u></b>	<b><u>3.857</u></b>	<b><u>264.929</u></b>
Revaluare (scadere)	(2,575)	-	-	-	(2,575)
Achizitia si transfer din imobilizari corporale in curs	2,584	2,886	-	8,569	14,039
Drept de utilizare – contracte noi	6,646	-	5,233	-	11,879
Iesiri, transfer transfer din imobilizari corporale in curs, writte-offs	(18,714)	(3,242)	(2,351)	(4,061)	(28,368)
Transfer catre Investitii imobiliare	(44,593)	-	-	(4,482)	(49,075)
Drept de utilizare (terminarea aniticipata a contractelor)	(6,800)	-	-	-	(6,800)
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b><u>102.553</u></b>	<b><u>88.390</u></b>	<b><u>9.202</u></b>	<b><u>3.883</u></b>	<b><u>204.029</u></b>
<b>Amortizarea cumulata</b>					
Sold la 1 ianuarie	14.035	67.913	5.644	-	87.592
Balanta ajustata la 1 ianuarie	<u>14.035</u>	<u>67.913</u>	<u>5.644</u>	-	<u>87.592</u>
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	9.240	7.565	1.161	-	17.966
Cheltuieli cu deprecierea	-	799	-	-	799
Iesiri	(4.820)	(3.851)	(2.246)	-	(10.917)
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b><u>18.455</u></b>	<b><u>72.426</u></b>	<b><u>4.559</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>95.440</u></b>
<b>Valoarea neta contabila</b>					
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	<b><u>124.603</u></b>	<b><u>14.561</u></b>	<b><u>676</u></b>	<b><u>3.857</u></b>	<b><u>143.698</u></b>
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b><u>84.098</u></b>	<b><u>15.964</u></b>	<b><u>4.644</u></b>	<b><u>3.883</u></b>	<b><u>108.589</u></b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Mii LEI	Grup 31 decembrie 2018				Total
	Terenuri si cladiri	Mobilier si echipamente	Mijloace de transport	Imobilizari in curs	
<b>Cost</b>					
Sold la 1 ianuarie	173,751	77,269	7,290	2,506	260,816
Achizitii:	-	60	192	9,387	9,639
Evaluari	(5,701)	-	-	-	(5,701)
Transfer	2,152	5,246	182	(7,580)	-
Iesiri	(31,564)	(101)	(1,343)	(456)	(33,464)
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>138,638</b>	<b>82,474</b>	<b>6,321</b>	<b>3,857</b>	<b>231,290</b>
<b>Amortizarea cumulata</b>					
Sold la 1 ianuarie	22,338	63,661	6,712	-	92,711
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	5,636	4,652	121	-	10,409
Iesiri	(13,939)	(400)	(1,189)	-	(15,528)
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>14,035</b>	<b>67,913</b>	<b>5,644</b>	<b>-</b>	<b>87,592</b>
<b>Valoarea neta contabila</b>					
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	<b>151,413</b>	<b>13,608</b>	<b>578</b>	<b>2,506</b>	<b>168,105</b>
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>124,603</b>	<b>14,561</b>	<b>676</b>	<b>3,857</b>	<b>143,698</b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Mii LEI	Banca				Total
	31 decembrie 2019				
	Terenuri si cladiri	Mobilier si echipamente	Mijloace de transport	Imobilizari in curs	
<b>Cost</b>					
Sold la 1 ianuarie	138.216	82.345	5.425	3.857	229.843
Recunoastere drept de utilizare IFRS 16	25.288	6.051	-	-	31.339
<b>Sold la 1 ianuarie ajustat</b>	<b><u>163.504</u></b>	<b><u>88.396</u></b>	<b><u>5.425</u></b>	<b><u>3.857</u></b>	<b><u>261.182</u></b>
Revaluare (scadere)	(2.575)	-	-	-	(2.575)
Achizitia si transfer din imobilizari corporale in curs	2.584	2.853	-	8.569	14.006
Drept de utilizare – contracte noi	5.724	-	4.658	-	10.382
Iesiri, tranfer transfer din imobilizari corporale in curs, writte-offs	(18.714)	(2.830)	(2.351)	(4.061)	(27.956)
Transfer catre Investitii imobiliare	(44.593)	-	-	(4.482)	(49.075)
Drept de utilizare (terminarea anicipata a contractelor)	(6.800)	-	-	-	(6.800)
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b><u>99.130</u></b>	<b><u>88.419</u></b>	<b><u>7.732</u></b>	<b><u>3.883</u></b>	<b><u>199.164</u></b>
<b>Amortizarea cumulata</b>					
Sold la 1 ianuarie	13.547	68.150	4.827	-	86.524
Balanta ajustata la 1 ianuarie	13.547	68.150	4.827	-	86.524
Cheltuieli cu amortizarea	8.927	7.273	1.002	-	17.202
Cheltuieli cu deprecierea		799			799
Iesiri amortizare	(4.820)	(3.560)	(2.246)	-	(10.626)
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b><u>17.654</u></b>	<b><u>72.662</u></b>	<b><u>3.583</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>93.899</u></b>
<b>Valoarea neta contabila</b>					
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	<b><u>124.669</u></b>	<b><u>14.195</u></b>	<b><u>598</u></b>	<b><u>3.857</u></b>	<b><u>143.319</u></b>
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b><u>81.476</u></b>	<b><u>15.757</u></b>	<b><u>4.149</u></b>	<b><u>3.883</u></b>	<b><u>105.265</u></b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

<i>Mii LEI</i>	<b>Banca 31 decembrie 2018</b>				
	<b>Terenuri si cladiri</b>	<b>Mobilier si echipamente</b>	<b>Mijloace de transport</b>	<b>Imobilizari in curs</b>	<b>Total</b>
Sold la 1 ianuarie	173.216	77.099	6.431	2.506	259.252
Achizitii:	-	-	-	9.142	9.142
Evaluari	(5.701)	-	-	-	(5.701)
Transfer	2.152	5.246	182	(7.580)	-
Iesiri	(31.451)	-	(1.188)	(211)	(32.850)
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b><u>138.216</u></b>	<b><u>82.345</u></b>	<b><u>5.425</u></b>	<b><u>3.857</u></b>	<b><u>229.843</u></b>
<b><i>Amortizarea cumulata</i></b>					
Sold la 1 ianuarie	21.850	63.621	5.895	-	91.366
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	5.636	4.559	121	-	10.316
Iesiri	(13.939)	(30)	(1.189)	-	(15.158)
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b><u>13.547</u></b>	<b><u>68.150</u></b>	<b><u>4.827</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>86.524</u></b>
<b>Valoarea neta contabila</b>					
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	<b><u>151.366</u></b>	<b><u>13.478</u></b>	<b><u>536</u></b>	<b><u>2.506</u></b>	<b><u>167.886</u></b>
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b><u>124.669</u></b>	<b><u>14.195</u></b>	<b><u>598</u></b>	<b><u>3.857</u></b>	<b><u>143.319</u></b>

**30. DEPOZITE DE LA BANCI**

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>
Depozite la vedere	10.000	-	10.000	-
Depozite colaterale	478	466	478	466
Sume in tranzit	8.149	6.485	8.149	6.485
<b>Total</b>	<b><u>18.627</u></b>	<b><u>6.951</u></b>	<b><u>18.627</u></b>	<b><u>6.951</u></b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

**31. DEPOZITE DE LA CLIENTI**

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>
<b>Clients persoane fizice</b>				
Plati la cerere	274.051	285.930	274.051	285.930
Depozite la termen	1.765.921	2.111.938	1.765.921	2.111.933
Depozite colaterale	6.632	7.808	6.632	7.808
<b>Clients persoane juridice</b>				
Conturi curente	281.193	292.516	282.293	296.612
Depozite la vedere	14.660	14.403	14.660	14.403
Depozite la termen	355.353	315.624	360.027	319.104
Depozite colaterale	23.916	23.015	23.916	23.015
Sume in transit	6.388	5.796	6.213	5.796
<b>Total</b>	<b><u>2.728.114</u></b>	<b><u>3.057.030</u></b>	<b><u>2.733.713</u></b>	<b><u>3.064.601</u></b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

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

<i>Mii LEI</i>	Banca		Banca	
	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
	Suma	Procent in total depozite(%)	Suma	Procent in total depozite(%)
<b>Clienti persoane fizice</b>	<u>2.046.604</u>	<u>74,87</u>	<u>2.405.671</u>	<u>78,50</u>
<b>Clienti persoane juridice</b>	<u>629.523</u>	<u>23,03</u>	<u>603.197</u>	<u>19,68</u>
Sectorul financiar si cel imobiliar	224.471	8,21	177,308	5,79
Industria	44.912	1,64	45,743	1,49
Altele	59.150	2,16	47,942	1,56
Constructii	37.037	1,35	67,389	2,20
Informatica, cercetare, dezvoltare	6.953	0,25	5,907	0,19
Comert	80.334	2,94	78,028	2,55
Transport	24.651	0,90	33,941	1,11
Servicii profesionale	28.337	1,04	29,320	0,96
Servicii	42.749	1,56	34,476	1,12
Agricultura	71.174	2,60	72,331	2,36
Hoteluri si restaurante	9.755	0,36	10,812	0,35
Administratie publica si aparare	<u>57.586</u>	<u>2,11</u>	<u>55.733</u>	<u>1,82</u>
<b>Total</b>	<b><u>2.733.713</u></b>	<b><u>100,00</u></b>	<b><u>3.064.601</u></b>	<b><u>100,00</u></b>

**32. IMPRUMUTURI DE LA BANCII SI ALTE INSTITUTII FINANCIARE**

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
<b>Denumire finantator</b>				
EFSE - European Fund for Southeast Europe (i)	17.540	15.169	-	-
Responsability Global Microfinance Fund (ii)	8.100	10.585	-	-
Oikocredit Ecumenical Development Cooperative Society UA (iii)	-	4.043	-	-
ACCESS FINANCIAL SERVICES IFN SA (iv)	-	1.182	-	-
Raiffeisen Bank SA (v)	6.132	2.316	-	-
Symbiotics Sicav (Lux.) (vi)	14.100	4.108	-	-
Alte imprumuturi	900	-	-	-
<b>Total</b>	<b><u>46.772</u></b>	<b><u>37.403</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>



**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

*(i)* European Fund for Southeast Europe

In decembrie 2017, Grupul a obtinut un nou acord de finantare de la EFSE, in valoare de 9.200 mii LEI pe o perioada de 3 ani, cu o perioada de gratie a principalului de 12 luni. Imprumutul prevede rambursari trimestriale in 9 rate egale, cu o rata variabila a dobanzii ROBOR la 3 luni plus marja si maturitate finala la data de 15 decembrie 2020.

In luna noiembrie 2018, Grupul a obtinut o noua linie de finantare de la EFSE, in valoare 9.300 mii LEI. Imprumutul prevede rambursari trimestriale in 8 rate egale, dupa o perioada de gratie pentru principal de 15 luni, avand o dobanda variabila ROBOR 3 luni plus marja si maturitatea finala in 15 decembrie 2021.

In noiembrie 2019 Grupul a obtinut un nou contract de finantare de la EFSE, in valoare de 11.900 mii LEI. Imprumutul prevede rambursari trimestriale in 9 rate egale, cu o rata variabila a dobanzii ROBOR la 3 luni plus marja si maturitate finala la data de 15 noiembrie 2022. Valoarea ramasa de plata la 31 decembrie 2019 este de 17.540 mii LEI.

*(ii)* Responsibility Global Microfinance Fund

In Ianurie 2017 Grupul a obtinut o noua facilitate de credit de la Responsibility Global Microfinance Fund in valoare totala de 4.500 mii LEI pentru o perioada de 3 ani. Imprumutul are o rata de dobanda fixa si maturitatea la 29 ianuarie 2020.

In martie 2018 Grupul a obtinut o noua facilitate de la Responsibility Global Microfinance Fund in valoare de 4.000 mii LEI pentru o perioada de 2 ani. Imprumutul are o rata a dobanzii fixa cu maturitate 09 martie 2020. Valoarea ramasa de plata la 31 decembrie 2019 este de 8.100 mii LEI.

*(iii)* Oikocredit Ecumenical Development Cooperative Society UA

In mai 2016, Grupul a semnat un acord de imprumut cu Oikocredit Ecumenical Development Cooperative Society UA ("Oiko") avand o valoare totala aprobata de 13.300 mii LEI cu maturitatea la 2019. La 31 decembrie 2019 Grupul nu mai are in sold acest imprumut.

*(iv)* Access Financial Services IFN

In martie 2018, grupul a obtinut un imprumut in valoare de 1.500 mii LEI de la Access Financial Services IFN cu maturitate 2 ani. Contractul de imprumut prevede rambursari in 4 transe, cu o rata variabilă a dobanzii de ROBOR la 3 luni plus marja si scadența la 05 februarie 2020. La 31 decembrie 2019 Grupul nu mai are in sold acest imprumut.

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

(v) Raiffeisen Bank S.A.

În mai 2018, grupul a obținut o facilitate de împrumut de la RAIFFEISEN BANK în valoare de 7.032 mii LEI pentru o perioadă de 3 ani. Împrumutul are o rată variabilă a dobânzii de ROBOR la 1 luna plus marja și scadența finală la data de 20 mai 2021.

Valoarea rămasă de plată la 31 decembrie 2019 este de 6.132 mii LEI.

(vi) SYMBIOTICS

În decembrie 2018, Grupul a obținut o nouă facilitate de împrumut de la Symbiotics în valoare totală de 4.100 mii LEI pe o perioadă de 3 ani. Împrumutul are o rată variabilă a dobânzii de ROBOR la 3 luni plus marja și scadență finală la 21 decembrie 2021.

În ianuarie 2019, Grupul a obținut o nouă facilitate de împrumut de la Symbiotics, în valoare totală de 5.200 mii LEI pe o perioadă de 3 ani. Împrumutul are o rată variabilă a dobânzii de ROBOR la 3 luni plus marja și scadență finală la 31 ianuarie 2022.

În aprilie 2019, Grupul a obținut noi facilități de împrumut de la Symbiotics, în valoare totală de 4.800 mii LEI pentru o perioadă de 2, respectiv 3 ani. Împrumuturile au o rată variabilă a dobânzii de ROBOR la 3 luni plus marja și scadență finală la 5 aprilie 2021 pentru împrumutul în valoare de 2.400 mii LEI și o scadență finală la 11 aprilie 2022 pentru împrumutul în valoare de 2.400 mii LEI.

Valoarea rămasă de plată la 31 decembrie 2019 este de 14.100 mii LEI.

Toate împrumuturile de la instituțiile financiare prezentate mai sus sunt facilități negarantate, cu clauze de gaj negativ. În conformitate cu fiecare acord de împrumut, Grupul trebuie să respecte un set de acorduri financiare (covenants).

La 31 decembrie 2019 Grupul îndeplinește toate acordurile financiare cuprinse în contractele de finanțare.

### 33. ALTE DATORII FINANCIARE

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>
Datorii financiare către detinatorii de unitati de fond	35.711	69.928	-	-
Alte instrumente financiare derivate	142	(67)	142	72
Alte datorii financiare	20.285	28.983	18.421	27.195
Datorii din contracte de leasing	30.317	-	29.092	-
<b>Total</b>	<b>86.455</b>	<b>98.844</b>	<b>47.655</b>	<b>27.267</b>

Grupul a clasificat unitățile de fond emise de FDI Patria Stock, FDI Patria Global, FDI Patria Obligatiuni și FDI Patria EURO Obligatiuni ca datorii financiare. A se vedea nota 5.

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

**34. PROVIZIOANE**

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>
Provizioane pentru angajamente de creditare si garantii financiare	1.782	2.584	1.782	2.596
Provizion privind costurile salariale	3.582	3.899	3.206	3.559
Provizioane pentru litigii	2.851	3.128	2.851	3.035
Alte provizioane	509	773	509	774
<b>Total</b>	<b>8.724</b>	<b>10.384</b>	<b>8.348</b>	<b>9.964</b>

Provizionul aferent angajamentelor de creditare reprezinta provizioanele specifice calculate pentru pierderi din garantii financiare sau angajamente de credit pentru clientii a caror situatie financiara s-a deteriorat.

Provizionul privind costurile salariale cuprinde datoriile si provizioanele pentru concediile de odihna neefectuate de salariati in decursul anului, provizion de restructurare, provizion privind participarea salariatilor la profit precum si taxele aferente.

Provizioanele pentru angajamente de creditare si garantii financiare pot fi analizate dupa cum urmeaza:

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	2.584	3.797	2.596	3.797
Tranzitia la IFRS 9	-	798	-	798
Cheltuieli cu constituirea de provizion in cursul anului	4.022	8.579	4.069	8.617
Venituri din anulari de provizioane	(4.834)	(10.590)	(4.894)	(10.616)
Diferente de curs valutar	10	-	11	-
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>1.782</b>	<b>2.584</b>	<b>1.782</b>	<b>2.596</b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Miscarile in provizionul privind costurile salariale sunt prezentate mai jos:

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	3.899	4.514	3.559	4.047
Cheltuieli cu provizioanele	1.370	1.912	1.081	1.594
Venituri din reluari de provizion	(1.687)	(2.527)	(1.434)	(2.082)
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b><u>3.582</u></b>	<b><u>3.899</u></b>	<b><u>3.206</u></b>	<b><u>3.559</u></b>

Miscarile de provizioane pentru litigii sunt prezentate mai jos:

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	3.128	2.749	3.035	2.656
Cheltuieli cu constituirea de provizion in cursul anului	455	1.316	455	1.316
Venituri din anulari de provizioane	(769)	(951)	(676)	(951)
Diferente de curs valutar	37	14	37	14
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b><u>2.851</u></b>	<b><u>3.128</u></b>	<b><u>2.851</u></b>	<b><u>3.035</u></b>

**35. ALTE DATORII**

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>
Alte datorii	155	62	52	25
Datorii la bugetul statului	4.472	2.860	4.258	2.697
Alte venituri de primit	900	1.013	655	750
<b>Total</b>	<b><u>5.527</u></b>	<b><u>3.935</u></b>	<b><u>4.965</u></b>	<b><u>3.472</u></b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

**36. DATORII SUBORDONATE**

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>
Sold la 01 ianuarie	23.373	29.589	23.373	29.589
Imprumuturi subordonate	10.396	57.332	-	57.332
Datorii atasate	557	-	557	-
Conversii in capital	-	(63.570)	-	(63.570)
Alte miscari si diferente de curs	22	22	22	22
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b><u>34.348</u></b>	<b><u>23.373</u></b>	<b><u>23.951</u></b>	<b><u>23.373</u></b>

Grupul are in sold la 31 decembrie 2019 urmatoarele imprumuturi subordonate:

- 2.000 mii EUR, imprumut acordat Bancii de Dl. Horia Manda , Presedintele Consiliului de Administratie Patria Bank SA in 2017. Nu au fost modificari in anul 2019, cu exceptia incheierii in data de 30.03.2019 a Actului additional nr. 1 prin care s-a prelungit maturitatea cu 1 an. Prin aprobarea Bancii Nationale a Romaniei nr. VI/1/18597/29.12.2017 acest imprumut este inclus in Fondurile proprii de nivel 2;
- 4.300 mii EUR, imprumut acordat Bancii de EEAF Financial Services BV in 2018 cu dobanda EURIBOR 6M + 585 bps marja, a fost convertit in capitalul social in anul 2018, soldul la sfarsitul anului 2019 este de 11,5 mii EUR (nemodificat fata de soldul la sfarsitul anului 2018);
- 3.000 mii EUR, imprumut acordat Bancii de EEAF Financial Services BV in 2018 cu dobanda EURIBOR 6M + 585 bps marja. Nu au fost modificari in anul 2019 cu exceptia incheierii in data de 17.12.2019 a Actului additional nr. 1 prin care s-a prelungit maturitatea cu 1 an; Prin aprobarea Bancii Nationale a Romaniei nr. VI/1/17408/24.12.2018 acest imprumut este inclus in Fondurile proprii de nivel 2.
- 10.000 mii LEI imprumut acordat Patria Credit IFN de EEAF Financial Services BV in 2019 cu dobanda EURIBOR 6M + 300 bps marja.

Grupul are in sold la 31 decembrie 2018 urmatoarele imprumuturi subordonate:

- 4.350 mii EUR, imprumut acordat Bancii de EEAF Financial Services BV in 2016 cu rata dobanzii EURIBOR la 3M + 400 bps, imprumutul a fost complet incorporat in capital in 2018, soldul de la sfaristul anului fiind zero;
- 2.000 mii EUR, imprumut acordat Bancii de Dl. Horia Manda, Presedintele Consiliului de Administratie Patria Bank SA in 2017. Nu au fost modificari in anul 2018;
- 4.300 mii EUR, imprumut acordat Bancii de EEAF Financial Services BV in 2018 cu dobanda EURIBOR 6M + 585 bps marja, a fost convertit in capitalul social in anul 2018, soldul la sfarsitul anului este de 11,5 mii EUR;
- 5.000 mii EUR, imprumut acordat Bancii de EEAF Financial Services BV in 2018 cu dobanda EURIBOR 6M + 585 bps marja, imprumutul a fost complet incorporat in capital in 2018, soldul de la sfarsitul anului fiind zero;
- 3.000 mii EUR, imprumut acordat Bancii de EEAF Financial Services BV in 2018 cu dobanda EURIBOR 6M + 585 bps marja.

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

**37. TITLURI DE DATORIE EMISE**

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>
Sold la 01 ianuarie	-	-	-	-
Obligatiuni subordonate	23.021	-	23.021	-
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b><u>23.021</u></b>	<b>-</b>	<b><u>23.021</u></b>	<b>-</b>

Grupul are in sold la 31 decembrie 2019 obligatiuni subordonate in valoare de 5.000 mii EUR - emisiune de obligatiuni subordonate plasate printr-un plasament privat pe piata de capital, cu data emisiunii 20 septembrie 2019 si o maturitate de 8 ani, rata dobanzii fixa de 6,50%/an.

**38. CAPITAL SOCIAL**

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>
<b>Capital social conform Registrului Comertului</b>	<u>311.533</u>	<u>311.533</u>	<u>311.533</u>	<u>311.533</u>
Actiuni proprii	(4)	(4)	(4)	(4)
Alte ajustari ale capitalului social	2.250	2.250	2.250	2.250
Prime de emisiune	2.050	2.050	2.050	2.050
<b>Capital social conform IFRS</b>	<b><u>315.829</u></b>	<b><u>315.829</u></b>	<b><u>315.829</u></b>	<b><u>315.829</u></b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

Actionarii principali la 31 decembrie 2019 si 31 decembrie 2018 sunt prezentati mai jos:

Denumire actionar	31 decembrie 2019		31 decembrie 2018	
	Numar de actiuni Patria Bank	Procent detinere(%)	Numar de actiuni Patria Bank	Procent detinere(%)
EAAF Financial Services B.V.	2.592.620.715	83,22	2.565.080.456	82,34
Carabulea Ilie	245.490.909	7,88	245.490.909	7,88
Persoane fizice	207.428.937	6,66	236.204.185	7,58
Persoane juridice	69.790.014	2,24	68.555.025	2,20
<b>Total</b>	<b><u>3.115.330.575</u></b>	<b><u>100,00</u></b>	<b><u>3.115.330.575</u></b>	<b><u>100,00</u></b>

Pe parcursul anului 2018 s-au inregistrat doua cresteri de capital in suma totala de 84.411.326 lei impartite in 844.113.262 fiecare cu o valoare nominala de 0.1 RON / actiune.

In urma primei faze a procesului de majorare de capital incheiat in prima jumatate a anului, capitalul social al Bancii a fost majorat cu 47.043.960,90 lei, din care:

- 40.309.000 lei s-au realizat prin conversia a doua imprumuturi subordonate in valoare totala de 8.650.000 EUR acordate Bancii de catre actionarul majoritar EAAF Financial Services BV (din care 4.350.000 EUR acordate in 2016 si 4.300.000 EUR acordate in februarie 2018);
- 6.734.960 RON au fost contribuiti in numerar (din care: 5.825.000,90 RON contributie in numerar a actionarului majoritar EAAF Financial Services BV si 909.960,00 RON contributie in numerar a actionarilor minoritari)

In a doua faza a procesului de majorare de capital incheiat pana la sfarsitul lunii octombrie 2018, capitalul social al Bancii a fost majorat cu 37.367.365,30 lei, din care:

- 23.329.000 RON prin conversia unui imprumut subordonat in suma de 5.000.000 EUR acordata in 2018 Bancii de catre actionarul majoritar EAAF Financial Services BV; si
- contributie in numerar de 14.038.365,30 RON (din care: 13.965.000 RON contributie in numerar a actionarului majoritar EAAF Financial Services BV si 73.365,30 RON contributie in numerar a actionarilor minoritari).

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

**39. REZULTATUL PE ACTIUNE**

	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>
<b>Numar de actiuni la inceputul perioadei</b>	3.115.330.575	2.271.217.313
Majorare capital	-	844.113.262
<b>Numar de actiuni la sfarsitul perioadei</b>	<b>3.115.330.575</b>	<b>3.115.330.575</b>

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

<b>Grup</b>			
<b>31 decembrie 2019</b>	<b>Nr. actiuni in circulatie</b>	<b>Nr. Zile</b>	
Numar de actiuni 01.01.2019-31.12.2019	3.115.330.575	365	
<b>Numarul mediu de actiuni</b>	3.115.330.575	365	
Rezultatul perioadei la 31.12.2019	<b>3.416.840</b>		
<b>Rezultatul pe actiuni (LEI/actiuni)</b>	<b>0,0011</b>		
<b>31 decembrie 2018</b>	<b>Nr. actiuni in circulatie</b>	<b>Nr. Zile</b>	
Numar de actiuni 01.01.2018-12.03.2018 (prima majorare de capital)	2.271.217.313	70	
Numarul de actiuni 12.03.2018-20.11.2018 (a doua majorare de capital)	2.741.656.922	254	
Numarul de actiuni 20.11.2018-31.12.2018	3.115.330.575	41	
<b>Numarul mediu de actiuni</b>	<b>2.257.834.005</b>	365	
Rezultatul perioadei la 31.12.2018	<b>(3.977.489)</b>		
<b>Rezultatul pe actiuni (LEI/actiuni)</b>	<b>(0,0018)</b>		



**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

**Banca**

<b>31 decembrie 2019</b>	<b>Nr. actiuni in circulatie</b>	<b>Nr. Zile</b>
Numar de actiuni 01.01.2019-31.12.2019	3.115.330.575	365
<b>Numarul mediu de actiuni</b>	3.115.330.575	365
Rezultatul perioadei la 31.12.2019	<b>5.332.203</b>	
<b>Rezultatul pe actiuni (LEI/actiuni)</b>	<b>0,0017</b>	

<b>31 decembrie 2018</b>	<b>Nr. actiuni in circulatie</b>	<b>Nr. Zile</b>
Numar de actiuni 01.01.2018-12.03.2018 (prima majorare de capital)	2.271.217.313	70
Numarul de actiuni 12.03.2018-20.11.2018 (a doua majorare de capital)	2.741.656.922	254
Numarul de action 20.11.2018-31.12.2018	3.115.330.575	41
<b>Numarul mediu de actiuni</b>	<b>2.257.834.005</b>	365
Rezultatul perioadei la 31.12.2018	<b>(266.914)</b>	
<b>Rezultatul pe actiuni (LEI/actiuni)</b>	<b>(0,0001)</b>	

(\*)Pentru majorarea de capital a se vedea Nota 38.

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

**40. RAPORTAREA PE SEGMENTE**

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

- Credite si avansuri acordate clientelei (Nota 21);
- Depozite de la clienti (Nota 31) in conformitate cu raportarea interna pentru factori de decizie.

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

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

**41. REZERVE**

La 31 decembrie 2019 si la 31 decembrie 2018 rezervele au fost dupa cum urmeaza:

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Rezerve din reevaluarea activelor evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	8.576	(2.391)	8.576	(2.391)
Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale	45.662	53.829	43.864	52.030
Rezerve legale	12.447	11.886	12.447	11.886
Rezerva generala pentru riscuri bancare	15.301	15.301	15.301	15.301
Alte rezerve	14.678	14.678	14.678	14.678
<b>Total</b>	<b>96.664</b>	<b>93.303</b>	<b>94.866</b>	<b>91.504</b>

Miscarile in rezervele din reevaluarea activelor financiare masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global sunt dupa cum urmeaza:

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

	Grup			Banca		
	Total brut	Impozit amanat	Total net	Total brut	Impozit amanat	Total net
<b>Sold la 1 ianuarie 2019</b>	<b>(2.855)</b>	<b>464</b>	<b>(2.391)</b>	<b>(2.855)</b>	<b>464</b>	<b>(2.391)</b>
Castig/(Pierdere) net(a) aferenta instrumentelor de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global reciclata in contul de profit sau pierdere	(4.275)	684	(3.591)	(4.275)	684	(3.591)
Castig/(pierdere) din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	11.427	(1.828)	9.599	11.427	(1.828)	9.599
Castig net din investitii masurate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	5.904	(945)	4.959	5.904	(945)	4.959
<b>Sold la 31 decembrie 2019</b>	<b>10.201</b>	<b>(1.625)</b>	<b>8.576</b>	<b>10.201</b>	<b>(1.625)</b>	<b>8.576</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2018</b>	<b>(12.226)</b>	<b>1.956</b>	<b>(10.270)</b>	<b>(12.226)</b>	<b>1.956</b>	<b>(10.270)</b>
IFRS 9 tranzation	4.158	-	4.158	4.158	-	4.158
<b>Sold retratat la 1 ianuarie 2018</b>	<b>(8.068)</b>	<b>1.956</b>	<b>(6.112)</b>	<b>(8.068)</b>	<b>1.956</b>	<b>(6.122)</b>
Castig/(Pierdere) net(a) aferenta instrumentelor de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global reciclata in contul de profit sau pierdere	2.375	(1.492)	883	2.375	(1.492)	883
Castig/(pierdere) din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	2.838	-	2.838	2.838	-	2.838
<b>Sold la 31 decembrie 2018</b>	<b>(2.855)</b>	<b>464</b>	<b>(2.391)</b>	<b>(2.855)</b>	<b>464</b>	<b>2.391</b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

Miscarile in rezervele din reevaluarea imobilizarilor corporale sunt dupa cum urmeaza:

	<b>Group</b>			<b>Bank</b>		
	<b>Total brut</b>	<b>Impozit amanat</b>	<b>Total net</b>	<b>Total brut</b>	<b>Impozit amanat</b>	<b>Total net</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2019</b>	<b>63.498</b>	<b>(9.669)</b>	<b>53.829</b>	<b>61.373</b>	<b>(9.343)</b>	<b>52.030</b>
Rezultat net din reevaluare	(2.198)	351	(1.847)	(2.197)	351	(1.846)
Realizarea rezervei din reevaluare	(7.524)	1.204	(6.320)	(7.524)	1.204	(6.320)
<b>Sold la 31 decembrie 2019</b>	<b>53.776</b>	<b>(8.114)</b>	<b>45.662</b>	<b>51.652</b>	<b>(7.788)</b>	<b>43.864</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2018</b>	74.571	(11.440)	63.131	72.446	(11.113)	61.333
Rezultat net din reevaluare	(1.704)	394	(1.310)	(1.704)	394	(1.310)
Realizarea rezervei din reevaluare	(9.369)	1.377	(7.992)	(9.369)	1.377	(7.992)
<b>Sold la 31 decembrie 2018</b>	<b>63.498</b>	<b>9.669</b>	<b>53.829</b>	<b>61.373</b>	<b>9.343</b>	<b>52.030</b>

#### **Rezerva legala**

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

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

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

**42. RECONCILIAREA DATORIEI NETE**

Tabelul de mai jos prezinta o analiza a datoriei Grupului si a Bancii pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2019. Elementele de datorie sunt cele care sunt raportate ca fiind imprumutate in situatia fluxurilor de trezorerie.

<i>Mii LEI</i>	Grup			Banca		
	Imprumuturi pe termen lung de la banci si alte institutii financiare	Imprumuturi subordonate	Total	Imprumuturi pe termen lung de la banci si alte institutii financiare	Imprumuturi subordonate	Total
<b>Datorii nete la 1 ianuarie 2019</b>	<b>37.389</b>	<b>23.373</b>	<b>60.762</b>	=	<b>23.373</b>	<b>23.373</b>
Fluxuri nete numerar	9.277	33.826	43.103	-	23.430	23.430
Miscari nemonetare	91	-	91	-	-	-
Diferente curs valutar	15	170	185	-	170	170
<b>Datorii nete la 31 decembrie 2019</b>	<b>46.772</b>	<b>57.369</b>	<b>104.141</b>	=	<b>46.973</b>	<b>46.973</b>
<b>Datorii nete la 1 ianuarie 2018</b>	<b>39.893</b>	<b>29.589</b>	<b>69.482</b>	<b>59</b>	<b>29.589</b>	<b>29.648</b>
Fluxuri nete numerar	(2.490)	57.369	54.879	(45)	57.369	57.324
Miscari nemonetare	(14)	(63.599)	(63.613)	(14)	(63.599)	(63.613)
Diferente curs valutar	-	14	14	-	14	14
<b>Datorii nete la 31 decembrie 2018</b>	<b>37.389</b>	<b>23.373</b>	<b>60.762</b>	=	<b>23.373</b>	<b>23.373</b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

**43. ANGAJAMENTE SI CONTINGENTE**

**Angajamente referitoare la credite**

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

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

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

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

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

Pentru proviziunile aferente angajamentelor de creditare a se vedea nota 34.

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

**Angajamente referitoare la credite – Grupul**

<i>Mii LEI</i>	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>
Scrisori de garantie acordate clientelei	13.615	13.108
Angajamente de acordare credite	302.008	300.361
<b><u>Total</u></b>	<b><u>315.623</u></b>	<b><u>313.469</u></b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

**Angajamente referitoare la credite – Banca**

<b>Mii LEI</b>	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>
Scrisori de garantie acordate clientelei	13.615	11.933
Angajamente de acordare credite	301.492	300.171
<b>Total</b>	<b><u>315.107</u></b>	<b><u>312.104</u></b>

**Preturi de transfer**

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

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

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

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

**Litigii**

La 31 decembrie 2019 provizionul pentru litigii, in care Grupul are calitatea de parat, este in valoare de 2.093 mii LEI (31 decembrie 2018: 2.022 mii LEI).

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

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

**Datoria fata de actionarii minoritari privind drepturile de retragere la fuziune**

In cadrul procesului de fuziune prin absorbtie dintre fosta Banca Comerciala Carpatica SA (in calitate de banca absorbanta) si fosta Patria Bank SA (in calitate de banca absorbita), ambele banci au publicat proceduri de retragere ale actionarilor minoritari, astfel:

- in data de 04 octombrie 2016 „Procedura de retragere a actionarilor din Banca Comerciala Carpatica S.A in contextul fuziunii cu Patria Bank S.A”; si

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

- in data de 08 noiembrie 2016 „Procedura de retragere a actionarilor din Patria Bank S.A. in contextul fuziunii cu Banca Comerciala Carpatica S.A.”.

Conform acestor Proceduri de retragere orice actionar care:

(a) nu a votat in favoarea fuziunii in cadrul Adunarii Generale a Actionarilor (AGA) desfasurata la data de 5 Octombrie 2016 / 8 Noiembrie 2016, respectiv:

(i) a votat impotriva fuziunii,

(ii) s-a abtinut de la vot sau

(iii) nu a fost prezent, personal, prin reprezentare sau prin exercitarea votului prin corespondenta, la AGA si (b) are calitatea de actionar al bancii absorbante atat la data de referinta (26 septembrie 2016 pentru BCC si 1 noiembrie 2016 pentru Patria Bank), cat si la data de 30 decembrie 2016 pentru BCC, respectiv 28 aprilie 2017 pentru Patria Bank, putea sa-si exercite dreptul de retragere din calitatea de actionar in perioada 5 octombrie 2016 - 7 noiembrie 2016 (BCC) / 9 noiembrie 2016 – 9 decembrie 2016 (Patria Bank).

Pretul pe actiune stabilit prin procedurile de retragere a fost determinat de un evaluator independent, numit de un judecator, conform cerintelor Legii societatilor comerciale (Legea 31/1990) la cererea celor doua banci astfel:

- (i) pentru obligatia de cumparare a BCC 0,0896 LEI / actiune; si
- (ii) pentru obligatia de cumparare a Patria Bank 0,2702 LEI / actiune.

Potrivit procedurilor de retragere a actionarilor mentionate mai sus, trei dintre actionarii minoritari ai Bancii Comerciale Carpatica si doi dintre actionarii minoritari ai Patria Bank si-au exercitat dreptul de retragere pentru un numar de actiuni, reprezentand 18,83% din capitalul social al Bancii Carpatica pre-fuziune si 0,0003% din capitalul social al Patria Bank pre-fuziune. Patria Bank rezultata din fuziune, ca succesor legal al ambelor banci implicate in fuziune, a preluat obligatiile de rascumparare mentionate mai sus, in conditiile specificate in procedurile de retragere aplicabile actionarilor fiecarei banci. Valoarea totala a drepturilor de retragere fiind de 37.239.190,58 LEI.

Avand in vedere ca la data de 26 Octombrie 2017 s-a realizat o reducere a capitalului social al Patria Bank rezultata din fuziune, pentru acoperirea pierderilor acumulate, prin reducerea numarului de actiuni, iar, pentru ca la data reducerii capitalului actiunile pentru care s-a exprimat dreptul de retragere nu fusesera rascumparate, in cadrul operatiunii de reducere de capital s-au conservat drepturile actionarilor minoritari asupra valorii actiunilor pentru care s-a exprimat dreptul de retragere. Astfel, pentru 250.899.063 actiuni din 2.271.217.313 actiuni ramase dupa reducerea de capital (respectiv 11,04% din capitalul social al bancii rezultate din fuziune), la data prezentelor situatii financiare exista drepturi de retragere.

Intrucat aceasta operatiune de rascumparare a actiunilor proprii reprezinta in fapt o distribuire a capitalului catre actionarii minoritari, realizarea acesteia este conditionata de aprobarea prealabila a Bancii Nationale a Romaniei (BNR), conform art. 15<sup>1a</sup> coroborat cu art.3 lit.j) din Regulamentul BNR nr. 6/2008 si conform art. 77 si 78 din Regulamentul UE 575/2013 si al art.126<sup>2</sup> din Ordonanta de urgenta 99/2006. Aceasta aprobare a BNR nu a fost emisa pana la data acestor situatii financiare.



**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

Pentru ca Procedurile de retragere publicate de cele doua banci implicate in fuziune prevad posibilitatea unor rascumparari parțiale ale actiunilor pentru care exista drepturi de retragere exprimate, pe masura ce exista posibilitatea rascumpararii, chiar si parțiale, conform prevederilor legale aplicabile bancii, Patria Bank recunoaste o datorie financiara la nivelul valorii posibile a fi rascumparate la data raportarii conform prevederilor legale si prudentiale mai sus mentionate. La data de 31 decembrie 2019 valoarea datoriilor financiare recunoscute este o LEI (zero LEI), atata timp cat, in conditiile descrise la *Nota 2. d) Continuarea activitatii* nicio rascumparare (parțiala sau integrala) nu a fost permisa in conditiile legale mai sus mentionate.

La data de 18.10.2018 Banca a primit cererea de chemare in judecata, ce face obiectul dosarului nr. 22659/3/2018, la Tribunalul Bucuresti, formulata de reclamantul Ilie Carabulea, prin care acesta a solicitat ca Banca sa fie obligata la plata sumei de 36,437,587.02 lei, reprezentand contravaloarea actiunilor detinute la capitalul social al Bancii Comericeale Carpatica S.A., pentru care si-a exercitat dreptul de retragere la data de 25.10.2016, precum si plata dobanzilor legale de la data formularii actiunii si pana la data platii efective, si a cheltuielilor de judecata. La data de 11.07.2019 Tribunalul Bucuresti a respins cererea de chemare in judecata ca prematura (sentinta civila nr. 2096/2019). La data de 30.01.2020 Curtea de Apel Bucuresti a comunicat Bancii cererea de apel formulata de dl. Ilie Carabulea impotriva sentintei civile nr. 2096/2019 pronuntata de Tribunalul Bucuresti in dosarul nr. 22659/3/2018. Patria Bank S.A. a depus intampinare in termenul legal. Primul termen de judecata a fost stabilit pentru data de 14.05.2020.

#### **44. TRANZACTII CU PARTI AFILIATE IN RELATII SPECIALE**

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

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

Grupul a facut tranzactii cu partile afiliate in cursul perioadei incheiate la 31 decembrie 2019 cu EEAF Financial Services B.V. (parinte), membrii Consiliului de Administratie, membrii Comitetului Executiv si salariatii Bancii care detineau functii cheie la 31 decembrie 2019.

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

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019**

**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

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

<i>Mii LEI</i>	<b>31 decembrie 2019</b>				<b>31 decembrie 2018</b>			
	<b>Actionar majoritar direct</b>	<b>Entitati asociate</b>	<b>Personal cheie</b>	<b>Alte parti afiliate</b>	<b>Actionar majoritar direct</b>	<b>Entitati asociate</b>	<b>Personal cheie</b>	<b>Alte parti afiliate</b>
Venituri din dobanzi asimilate	-	-	34	872	-	-	13	944
Cheltuieli din dobanzi asimilate	758	-	565	1	1.482	-	549	11
Venituri din comisioane si speze	-	-	-	1	-	-	-	2
Cheltuieli cu ajustarile din depreciere	-	-	3	34	-	-	3	(108)
Alte cheltuieli operationale si administrative	-	-	11	-	-	-	13	-
Dividende	-	547	-	-	-	540	-	4.379

Venituri din dividende au fost 547 mii LEI (2018: 4.919 mii LEI) reprezentand profitul platit proportional participarii Grupului.

Beneficiile Grupului pentru personalului cheie sunt prezentate mai jos:

<i>Mii LEI</i>	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>
Beneficii pe termen scurt:		
- Cheltuielile cu salariile din care:	9.546	10.096
<i>Contributii la asigurarile sociale</i>	255	488
- Prime salariale pe termen scurt	112	4
- Beneficii	6	20
Beneficii post-angajare		
-Sume acordate la incetarea contractului de munca	-	27
<b>Total</b>	<b>9.663</b>	<b>10.147</b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019**
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Soldurile grupului cu parti afiliate sunt urmatoarele:

<i>Mii LEI</i>	31 decembrie 2019					31 decembrie 20178				
	Actionari majoritari directi	Alti actionari semnificativi	Entitati asociate	Personal Cheie	Alte parti afiliate	Actionari majoritari directi	Alti actionari semnificativi	Entitati asociate	Personal Cheie	Alte parti afiliate
<b>Active financiare</b>										
Active financiare masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	1,875	-	-	-	-	1,603	-	-
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	-	649	-	-	-	-	-	-	-
Credite si avansuri acordate clientelei	-	-	-	1.019	10.697	-	-	-	1.215	13.082
<b>Datorii</b>										
Depozite de la clienti	24	-	-	1.916	3.169	1.127	-	-	2.434	8.221
Datorii subordonate	14.393	-	-	9.559	-	14.045	-	-	9.328	-
Angajamente acordate clientele	-	-	-	56	4	-	-	-	53	-
Garantii	-	-	-	1.554	14.723	-	-	-	-	16.236

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Cheltuielile si veniturile Bancii cu parti afiliate in relatii speciale sunt urmatoarele:

<i>Mii LEI</i>	<b>31 decembrie 2019</b>					<b>31 decembrie 2018</b>				
	<b>Actionari majoritari</b>	<b>Entitati asociate</b>	<b>Personal cheie</b>	<b>Filiale</b>	<b>Alte parti afiliate</b>	<b>Actionari majoritari</b>	<b>Entitati asociate</b>	<b>Personal cheie</b>	<b>Filiale</b>	<b>Alte parti afiliate</b>
Venituri din dobanzi asimilate	-	-	34	922	872	-	-	13	564	944
Cheltuieli din dobanzi asimilate	758	-	565	63	1	1.482	-	549	74	11
Venituri din comisioane si speze	-	-	-	12	1	-	-	-	27	2
Venit net din tranzactii	-	-	-	562	-	-	-	-	( 18)	-
Cheltuieli nete cu ajustarile din depreciere	-	-	3	(27)	34	-	-	3	167	(108)
Alte cheltuieli operationale si administrative	-	-	11	-	-	-	-	13	-	-
Dividende	-	547	-	4.275	-	-	540	-	3.265	4.379

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

Beneficiile Bancii pentru personalul cheie sunt prezentate mai jos:

<i>Mii LEI</i>	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>
Beneficii pe termen scurt:		
- Cheltuieli cu salariile din care:	8.920	8.800
<i>Contributii la asigurarile sociale</i>	196	194
- Prime salariale pe termen scurt	65	123
- Beneficii	-	-
Beneficii post-angajare		
-Sume acordate la incetarea contractului de munca	-	361
<b>Total</b>	<b><u>8.985</u></b>	<b><u>9.284</u></b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Soldurile Bancii cu partile afiliate sunt prezentate mai jos:

<i>Mii LEI</i>	31 decembrie 2019						31 decembrie 2018					
	Actionar majoritar direct	Alti actionari semnificativi	Entitati asociate	Personal cheie	Filiale	Alte parti afiliate	Actionar majoritar direct	Alti actionari semnificativi	Entitati asociate	Personal cheie	Filiale	Alte parti afiliate
<b>Active financiare</b>												
Active financiare masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	1.875	-	-	-	-	-	1.603	-	-	-
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	-	649	-	17.572	-	-	-	-	-	6.785	-
Credite si avansuri acordate clientelei	-	-	-	1.019	11.449	10.697	-	-	-	1.215	13.234	13.082
Titluri de participare detinute in filiale	-	-	-	-	30.469	-	-	-	-	-	31.725	-
<b>Datorii</b>												
Depozite de la clienti	24	-	-	1.916	6.303	3.169	1.127	-	-	2.434	8.317	8.221
Datorii subordonate	14.393	-	-	9.559	-	-	14.045	-	-	9.328	-	-
Angajamente acordate clientelei	-	-	-	56	8.655	4	-	-	-	53	3.978	-
Garantii	-	-	-	1.554	-	14.723	-	-	-	-	(3.164)	16.236

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

**45. Contracte de leasing**

A se vedea politica contabila in Nota 3(a).

**A. Grupul ca locatar**

Grupul închiriaza o serie de sucursale și birouri. În mod obișnuit, contractele de închiriere se derulează pe o perioadă de până la 10 ani, cu opțiunea de reînnoire a contractului de închiriere după această dată. Pentru unele contracte de închiriere, plățile sunt renegociate la fiecare cinci ani pentru a reflecta chirile de pe piață. Unele închirieri prevăd plăți suplimentare de chirii care se bazează pe modificările indicilor de prețuri locale. Grupul are în vigoare unele contracte pentru spații care se derulează pe o perioadă mai mică de un an pentru care Grupul a decis să nu recunoască activele și datoriile de închiriere de drept.

Grupul închiriaza, de asemenea, echipamente IT, bancomate și mașini cu clauze contractuale de până la cinci ani, pentru care Grupul recunoaște activele și datoriile de închiriere ale dreptului de utilizare.

Anterior, acest leasing a fost clasificat drept leasing operațional în conformitate cu IAS 17.

Activele de drept de utilizare se referă la sediile de birou și birouri închiriate care sunt prezentate în imobilizari corporale (a se vedea Nota 29).

Informații despre închirieri pentru care Grupul este locatar sunt prezentate mai jos:

**GRUP**

**MII RON**

**Drept de utilizare 1 Ianuarie 2019**

	<b>Cladiri si terenuri</b>	<b>Echipamente</b>	<b>Masini</b>	<b>Total</b>
<b>Drept de utilizare 1 Ianuarie 2019</b>	<b>27.366</b>	<b>6.272</b>	-	<b>33.639</b>
Contracte noi in perioada	7.147	1.731	5.233	14.111
Contracte incheiate in perioada	(7.293)	-	(106)	(7.399)
<b>Sold la 31 decembrie 2019</b>	<b>27.220</b>	<b>8.003</b>	<b>5.127</b>	<b>40.351</b>
Amortizare				
Cheltuieli cu amortizarea in perioada	6.756	2.296	875	9.927
Cheltuieli cu amortizarea pentru contractele incheiate	(520)	-	-	(520)
<b>Sold la 31 decembrie 2019</b>	<b>6.236</b>	<b>2.296</b>	<b>875</b>	<b>9.407</b>
<b>Sold la 1 Ianuarie 2019</b>	<b>27.366</b>	<b>6.272</b>	-	<b>33.639</b>
<b>Sold la 31 decembrie 2019</b>	<b>20.984</b>	<b>5.707</b>	<b>4.252</b>	<b>30.944</b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

**BANCA**

<b>MII RON</b>	<b>Cladiri si terenuri</b>	<b>Echipamente</b>	<b>Masini</b>	<b>Total</b>
<b>Drept de utilizare 1 Ianuarie 2019</b>	<b>25.288</b>	<b>6.051</b>	<b>-</b>	<b>31.339</b>
Contracte noi in perioada	6.217	1.731	4.658	12.606
Contracte incheiate in perioada	(7.293)	-	(106)	(7.399)
<b>Sold la 31 decembrie 2019</b>	<b><u>24.212</u></b>	<b><u>7.782</u></b>	<b><u>4.552</u></b>	<b><u>36.546</u></b>
 <b>Amortizare</b>				
Cheltuieli cu amortizarea in perioada	6.271	2.296	794	9.361
Cheltuieli cu amortizarea pentru contractele incheiate	(520)	-	-	(520)
<b>Sold la 31 decembrie 2019</b>	<b><u>5.751</u></b>	<b><u>2.296</u></b>	<b><u>794</u></b>	<b><u>8.841</u></b>
 <b>Sold la 1 Ianuarie 2019</b>	 <b>25.288</b>	 <b>6.051</b>	 <b>-</b>	 <b>31.339</b>
<b>Sold la 31 decembrie 2019</b>	<b>18.461</b>	<b>5.486</b>	<b>3.758</b>	<b>27.705</b>

La 31 decembrie 2019 și 31 decembrie 2018, platile minime viitoare în baza unor contracte de leasing operațional non-anulabile sunt estimate a fi platite după cum urmează:

<b>Grupul</b>	<b>31 Decembrie 2019</b>	<b>31 Decembrie 2018</b>
<b>MII RON</b>		
Pana intr-un an	799	68
Intre 1 si 5 ani	27.677	20.031
Peste 5 ani	2.654	13.898
<b>Total</b>	<b><u>31.130</u></b>	<b><u>33.997</u></b>
 <b>Banca</b>		
<b>MII RON</b>	<b>31 Decembrie 2019</b>	<b>31 Decembrie 2018</b>
Pana intr-un an	617	59
Intre 1 si 5 ani	26.753	19.547
Peste 5 ani	2.160	13.318
<b>Total</b>	<b><u>29.530</u></b>	<b><u>32.924</u></b>



**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

**B. Grupul ca locator**

Grupul închiriază anumite proprietăți și echipamente în condiții de leasing financiar în calitate de locator. Pentru venitul din dobânzi aferente creanțelor care decurg din contractele de închiriere ale Grupului, a se vedea nota 8.

Următorul tabel prezintă analiza scadenței creanțelor care rezulta din contractele de închiriere și care arată plățile de leasing nedecontate care trebuie primite după data raportării.

**Angajamente de leasing operațional - Grup în calitate de locator**

Grupul a încheiat contracte de închiriere pentru spații comerciale. Valoarea viitoare a veniturilor minime din leasing operațional este prezentată în tabelul de mai jos:

<b>MII RON</b>	<b>31 December 2019</b>	<b>31 December 2018</b>
Pana intr-un an	-	-
Intre 1 si 5 ani	662	-
Peste 5 ani	-	-
<b><u>Total</u></b>	<b><u>662</u></b>	<b><u>=</u></b>

**Angajamente de leasing operațional - Banca în calitate de locator**

Banca a încheiat acorduri de închiriere pentru spații comerciale. Valoarea viitoare a veniturilor minime din leasing operațional este prezentată în tabelul de mai jos:

<b>MII RON</b>	<b>31 December 2019</b>	<b>31 December 2018</b>
Pana intr-un an	-	-
Intre 1 si 5 ani	662	-
Peste 5 ani	-	-
<b><u>Total</u></b>	<b><u>662</u></b>	<b><u>=</u></b>

**46. EVENIMENTE ULTERIOARE**

La 11 martie 2020, Organizația Mondială a Sănătății a declarat coronavirus drept o pandemie, iar Administratia Prezidentiala a declarat starea de urgență în data de 16 martie 2020. Ca răspuns la potențiala amenințare gravă pe care COVID-19 o are pentru sănătatea publică, autoritățile guvernamentale române au luat măsuri de combatere a focarului, inclusiv prin introducerea unor restricții de circulație transfrontalieră a persoanelor, de intrare a vizitatorilor străini în țară și suspendarea activității în anumite industrii. În așteptarea unor noi evoluții privind răspândirea virusului, au fost închise: școlile, universitățile, restaurantele, cinematografele, teatrele, muzeele, cluburile sportive și comerțanții, cu excepția comerțanților din domeniul alimentar.

Alte sectoare puternic afectate includ: transporturile, HoReCA, construcțiile și sectoarele conexe. În plus, marii producători din industria auto au decis să își încheie operațiunile atât în România, cât și în alte țări

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

europene. Unele companii din România au instruit, de asemenea, angajații să rămână acasă și au redus sau au suspendat temporar activitatea.

Impactul economic mai larg al acestor evenimente include:

- întreruperea operațiunilor comerciale și a activității economice din România, cu un impact în cascadă, afectând atât lanțurile de aprovizionare/productie, cat si lanțurile de vanzare;
- perturbări semnificative ale activitatilor din anumite sectoare cu grad de dependență ridicat fata de un lanț de aprovizionare extern, precum și pentru afaceri orientate spre export cu grad de dependență ridicat fata de piețele externe. Sectoarele afectate includ comerțul și transporturile, călătoriile și turismul, divertismentul, industria prelucratoare, construcțiile, comerțul cu amănuntul, asigurările, educația și sectorul financiar;
- scăderea semnificativă a cererii de bunuri și servicii neesențiale;
- o creștere a incertitudinii economice, reflectată într-o mai mare volatilitate a prețurilor activelor și a ratelor de schimb valutar.

In data de 18 martie 2020, Guvernul României a anunțat un program de ajutor de stat pentru a contracara efectele negative ale izbucnirii focarului COVID -19 asupra economiei. Detaliile programului, inclusiv criteriile precise de eligibilitate, sunt următoarele (O.U.G. 30/2020):

- somaj tehnic acoperit de stat;
- alte concesi fiscale (execuțiile silit prin popriri în cazul creanțelor bugetare sunt suspendate / nu vor fi demarate și aplicate penalitati de întârziere); prelungirea termenelor din Ordonanța Guvernului nr. 6/2019 privind stimulentele fiscale;
- amânarea plății utilităților și chiriilor pentru operatorii economici care și-au întrerupt activitatea în timpul stării de urgență;
- Programul guvernamental de furnizare de garanții sub umbrela FNGCIMM, care să sprijine companiile afectate de COVID-19.

Banca Națională a României a adoptat de asemenea măsuri pentru prevenirea crizei de lichiditate și gestionarea piețelor financiare din România cu privire la:

- reducerea ratei de referință a politicii monetare de la 2,5% la 2%;
- reducerea costurilor in cazul facilităților de creditare acordate băncilor;
- injecția de lichiditate pe piețele financiare prin tranzacții REPO;
- măsuri cantitative de diminuare a efectelor negative.

La data aprobarii acestor situatii financiare, in ciuda multor propuneri discutate de politicieni, nu a fost luată nicio altă decizie cu privire la facilități pentru persoanele fizice sau juridice care au primit împrumuturi de la bănci.

Mai mult, la nivel european, la 12 martie 2020, Banca Centrală Europeană (BCE) a anunțat o serie de măsuri pentru a se asigura că băncile, supravegheate in mod direct, pot continua să își îndeplinească rolul în finanțarea economiei reale pe masura ce efectele economice ale coronavirusului (COVID -19) devin evidente:

- băncile pot utiliza integral amortizoare de capital și lichidități, inclusiv Ghidul Pilon 2;
- băncile vor beneficia de facilitati in ceea ce priveste componența capitalului pentru Cerințele Pilonului 2;
- BCE va lua în considerare flexibilitatea operațională în implementarea măsurilor de supraveghere specifice băncilor.

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

Pe baza informațiilor disponibile publicului la data la care aceste situații financiare au fost aprobate pentru publicare, conducerea a luat în considerare o serie de scenarii severe, dar plauzibile, în ceea ce privește dezvoltarea potențială a focarului și impactul așteptat asupra entității și asupra mediului economic în care Grupul operează, inclusiv măsurile luate deja de Guvernul Român.

Scenariile luate în considerare, în general, se refera la:

- înrăutățirea calității creditelor: în special creditele clienților persoane juridice care operează în sectoarele afectate sau a persoanelor angajate în cadrul acestor companii; pentru acești clienți, Grupul și-a asumat o matrice de migrare accelerată în credite nepoerformante;
- creșterea randamentului obligațiunilor guvernamentale cu 200 bps.

În ansamblu, cele de mai sus pot avea un impact negativ asupra capitalului, dar Grupul anticipează ca va putea respecta cerințele prudentiale. Grupul a efectuat și o simulare considerând o ieșire accelerată de lichiditate, conform căreia indicatorii de lichiditate sunt conformi.

În prezent, este dificil de evaluat impactul suplimentar asupra pierderilor potențiale și a reducerii veniturilor viitoare. Așa cum este menționat în nota 5, anumite elemente din situația poziției financiare sunt bazate pe estimări și judecăți semnificative care includ, printre altele, ipoteze referitoare la profitabilitatea viitoare sau baza de clienți (recunoașterea activului cu impozitul amanat, deprecierea fondului comercial sau altor active intangibile rezultate la fuziune). Incertitudinea în legătură cu aceste ipoteze și estimări, în contextul pandemiei, ar putea conduce la rezultate care necesită ajustări ale activelor și datoriilor în perioadele viitoare.

Ca măsură la aceste scenarii posibile, conducerea a inițiat deja acțiuni menite să diminueze riscurile, acestea se referă în special la:

- identificarea segmentelor vulnerabile și a condițiilor de creditare mai stricte pentru sectoarele afectate;
- proiectarea de facilități pe care să le ofere debitorilor săi care ar putea fi afectați de situația actuală;
- monitorizarea mai strictă a lichidității;
- măsuri menite să protejeze personalul, incluzând munca acestora de la domiciliu;
- planuri detaliate de continuitate pentru toate segmentele de activitate.

Din cauza faptului că situația legată de izbucnirea focarului epidemic este foarte dinamică și măsurile adoptate de țara noastră precum și de celelalte state evoluează rapid, iar unele dintre măsurile de mai sus inițiate de conducere sunt în curs de a fi adoptate, în această etapă, rezultatul acestora este incert.

În consecință, există riscul ca într-un scenariu sever, dar plauzibil, de blocaj prelungit, planurile conducerii să fie insuficiente pentru atenuarea riscurilor operationale, de credit și lichiditate.

Conducerea considera ca ar fi rezonabil să presupunem că situația s-ar îmbunătăți în următoarele 3 sau 6 luni și că programul de ajutor de stat va fi extins, dacă este necesar, pentru a permite companiilor rentabile, din alte sectoare vulnerabile, să continue să funcționeze conform principiului continuității activității. Prin urmare, conducerea a evaluat principiul continuității activității avută în vedere la pregătirea acestor situații financiare ca fiind adecvat. Cu toate acestea, evenimentele și condițiile de mai sus pot indica existența unei incertitudini semnificative cu privire la capacitatea Grupului de a-și continua activitatea.