

PATRIA BANK SA - Rezultate financiare preliminare pentru anul 2024

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

Data raportului: **31.12.2024**

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

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

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

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

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

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

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

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

Continut

1. Cerinte de publicare	3
2. Banca si Actionarii	3
3. Cifre Cheie	4
4. Actiuni si Obligatiuni	5
5. Mediul macroeconomic si bancar	6
6. Activitatea comerciala.....	8
7. Rezultate financiare si indicatori economico-financiari	17
8. Evenimente ulterioare.....	23
9. Concluzii.....	23
10. Anexe	24

1. Cerinte de publicare

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

2. Banca si Actionarii

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

Sediul social al Bancii se afla pe Soseaua Pipera nr. 42, Globalworth Plaza, etajele 8 si 10, Sector 2, Bucuresti. Banca deruleaza operatiuni bancare si alte servicii financiare cu persoane fizice si juridice, avand o cota de piata in functie de active de sub 1%.

Patria Bank deruleaza operatiuni bancare si alte servicii financiare cu persoane fizice si juridice: deschideri de conturi curente si depozite la termen, plati interne si externe, operatiuni de schimb valutar, finantari pentru activitatea curenta, finantari pe termen mediu, emitere de scrisori de garantie, acreditive, etc.

Grupul Patria Bank

La data de 31.12.2024 *Grupul Patria Bank* include:

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

Structura capitalului social

La data de 31.12.2024 capitalul social al Patria Bank SA era in valoare de 327.881.437,60 lei, fiind format din 3.278.814.376 actiuni nominative ordinare, dematerializate, fiecare avand o valoare nominala de 0,10 lei/actiune.

La 31.12.2024 Banca era detinuta in proportie de 84,0526% de catre EEAF FINANCIAL SERVICES BV (“EEAF”), o societate cu raspundere limitata inregistrata in conformitate cu legislatia olandeza cu sediul in Basisweg 10, 1043AP, Amsterdam, Olanda. EEAF FINANCIAL SERVICES BV este controlat de catre fondul de investitii EMERGING EUROPE ACCESSION FUND COOPERATIEF UA, cooperativa cu excluderea raspunderii infiintata in conformitate cu cadrul juridic din Olanda, cu sediul in Basisweg 10, 1043AP, Amsterdam, Olanda. Fondul de investitii este al treilea fond

de *private equity* al carui consultant investitional este Axxess Capital Partners si reuneste ca investitori semnificativi importante institutii financiare precum:

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

Structura sintetica consolidata a actionarilor care detin cel putin 10% din capitalul social al Bancii la data de 31.12.2024 este urmatoarea:

Actionar	Numar actiuni	% Detinere
EAAF FINANCIAL SERVICES BV, Amsterdam	2,755,927,215	84,0526
Actionari persoane fizice	460,113,420	14,0329
Alti actionari - persoane juridice	62,773,741	1,9145
Total	3,278,814,376	100,0000

3. Cifre Cheie

	Banca	12 luni pana la 31.dec.24	12 luni pana la 31.dec.23	Variatie
Rezultate financiare	Venit net bancar (mii Lei)	213,872	197,387	8%
	Cheltuieli operationale (mii Lei)	(161,553)	(142,425)	13%
	Taxa pe cifra de afaceri (2%)	(7,544)	-	n/a
	Costul net al riscului (mii Lei)	(10,061)	(24,818)	-59%
	Rezultat net (mii Lei)	35,168	23,154	52%
	Rata cheltuieli/venituri	75.5%	72.2%	3.3 p.p.
	Rata cheltuieli/venituri (fara taxa de 2% pe CA)	72.0%	72.2%	-0.2 p.p.
	ROE	8.5%	6.2%	2.3 p.p.
		31.dec.24	31.dec.23	Variatie
Credite si depozite	Total credite performante (mii Lei)	2,365,429	2,044,975	16%
	Total depozite (mii Lei)	3,702,193	3,124,154	19%
	Raport credite (valoare bruta) / depozite	67.0%	69.7%	-2.7 p.p.
		31.dec.24	31.dec.23	Variatie
Adecvarea capitalului	Fonduri proprii (mii Lei)	468,704	443,335	6%
	Active ponderate la risc (mii Lei)	2,406,700	2,031,438	18%
	Rata fondurilor proprii totale	19.47%	22.51%	-3.0 p.p.
Retea	Numar agentii	45	45	-

Rezultatul net incorporeaza noua taxa pe cifra de afaceri de 2% aplicabila institutiilor de credit incepand cu anul 2024, in valoare de 7,5 mil. lei. Noua taxa a afectat direct costurile operationale, care au crescut cu 13% fata de

anul 2023 si, implicit, evolutia indicatorului Cost/Venit, de la 72,2% la 75,5%. Rezultatul Net la 31.12.2024, excluzand taxa de 2% pe cifra de afaceri, ar fi fost de 42,7 mil. lei, iar indicatorul Cost/Venit de 72%.

Rata Fondurilor Proprii Totale de 19,47% la 31.12.2024 nu incorporeaza intregul profit al anului, deoarece acesta este in curs de auditare. Rata Fondurilor Proprii Totale dupa audit, cu includerea integrala a profitului, se va situa la nivelul de 20,32%.

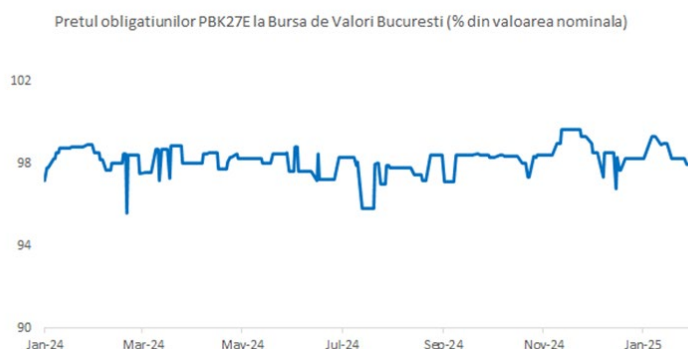
4. Actiuni si Obligatiuni

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

Pretul de inchidere al actiunilor PBK la sfarsitul anului 2024 a fost de 0,0820 lei/actiune, nemodificat fata de pretul de inchidere inregistrat la sfarsitul anului 2023. Evolutia pretului actiunilor Patria Bank a fost relativ stabila pe parcursul anului 2024.



Emisiunea de obligatiuni subordonate Patria Bank emise in Euro la data de 20.09.2019 cu o valoare totala de 5,0 milioane Euro, o rata a dobanzii fixa de 6,50%/an si scadenta la 20.09.2027 se tranzactioneaza pe piata reglementata administrata de Bursa de Valori Bucuresti cu simbolul PBK27E. Codul ISIN al emisiunii este ROZN0PQQARR5. Pretul de inchidere al obligatiunilor PBK27E la sfarsitul anului 2024 a fost de 98,26% fata de 97,80% la sfarsitul anului 2023 (preturi exprimate ca procent din valoarea nominala de 500 Euro/obligatiune).



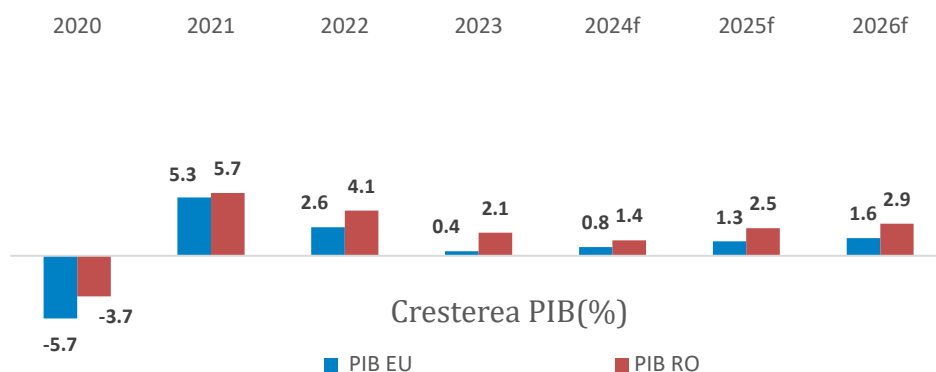
Emisiunea de obligatiuni subordonate Patria Bank emise in Euro la data de 05.10.2020 cu o valoare totala de 8,2 milioane Euro, o rata a dobanzii fixa de 6,50%/an si scadenta la 05.10.2028 se tranzactioneaza pe piata reglementata administrata de Bursa de Valori Bucuresti cu simbolul PBK28E. Codul ISIN al emisiunii este ROWRHZRZD4L3. Pretul de inchidere al obligatiunilor PBK28E la sfarsitul anului 2024 a fost de 98,59%, fata de 97,23% la sfarsitul anului 2023 (preturi exprimate ca procent din valoarea nominala de 500 Euro/obligatiune).



5. Mediul macroeconomic si bancar

Cresterea economica. Evolutia PIB real in al treilea trimestru al anului 2024, indica faptul ca activitatea economica a continuat sa performeze slab, fiind semnificativ sub asteptari. Conform datelor revizuite din partea Institutului National de Statistica (INS), PIB-ul real a crescut doar cu 1,1% in T3 2024 comparativ cu T3 2023. Nivelul PIB nu s-a modificat in comparatie cu trimestrul anterior.

Ca urmare a performantei slabe din prima jumatate a anului, Comisia Europeana a revizuit previziunile referitoare la **asteptarile de crestere economica de la 2,0% la 1,4% pentru 2024 si de la 3,2% la 2,5% pentru 2025.**



Deficitul bugetar al Romaniei - Deficitul bugetar **a urcat la 8,65% din PIB anul trecut**, de la 5,61% din PIB in 2023, potrivit datelor publicate de Ministerul Finantelor.

Executia bugetului general consolidat pe anul 2024, conform datelor operative, s-a incheiat cu un deficit de 152,72 miliarde lei.

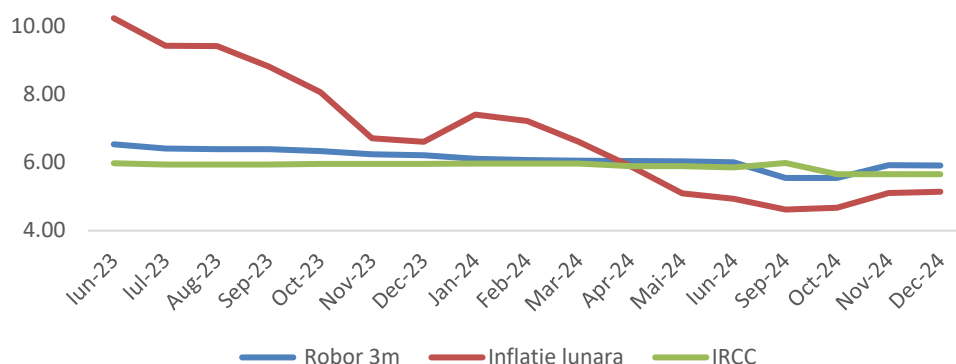
Veniturile totale au insumat 574,60 miliarde de lei in anul 2024, inregistrand un avans de 10,4% (an/an), sustinut de incasarile din venituri curente (+17,4%): in principal contributi de asigurari, TVA, accize, impozit pe salarii si venit, impozit pe profit si venituri nefiscale, care includ si efectele amnistiei fiscale instituite prin OUG 107/2024.

Cheltuielile bugetului general consolidat, in suma de 727,32 miliarde lei, au crescut in termeni nominali cu 19,1% comparativ cu anul precedent. Exprimat ca procent din Produsul Intern Brut, cheltuielile pe anul 2024 au inregistrat o crestere cu 3,16% fata de anul 2023, de la 38,06% din PIB la 41,22% din PIB.

Bugetul pentru anul 2024 a fost construit initial pe un deficit de 5% din PIB. Ulterior, guvernul a majorat, in luna septembrie 2024 cu ocazia rectificarii bugetului public, tinta de deficit public la 6,9% din PIB, conform metodologiei nationale.

Indicele preturilor de consum (IPC) in luna decembrie 2024 comparativ cu luna noiembrie 2024 a fost 100,29%. Rata anuala a inflatiei in luna decembrie 2024 comparativ cu luna decembrie 2023 a fost 5,1%. Rata medie a modificarii preturilor de consum in ultimele 12 luni (ianuarie 2024 – decembrie 2024) fata de precedentele 12 luni (ianuarie 2023 – decembrie 2023) a fost 5,6%, arata datele INS.

Fata de decembrie 2023, produsele alimentare s-au scumpit cu 5,9%, produsele nealimentare cu 4,38%, iar serviciile cu 7,1%. Nivelul IPC prognozat de BNR pentru finalul primului trimestru din 2025 este de 3,7%, iar pentru decembrie 2025 de 3,5%.



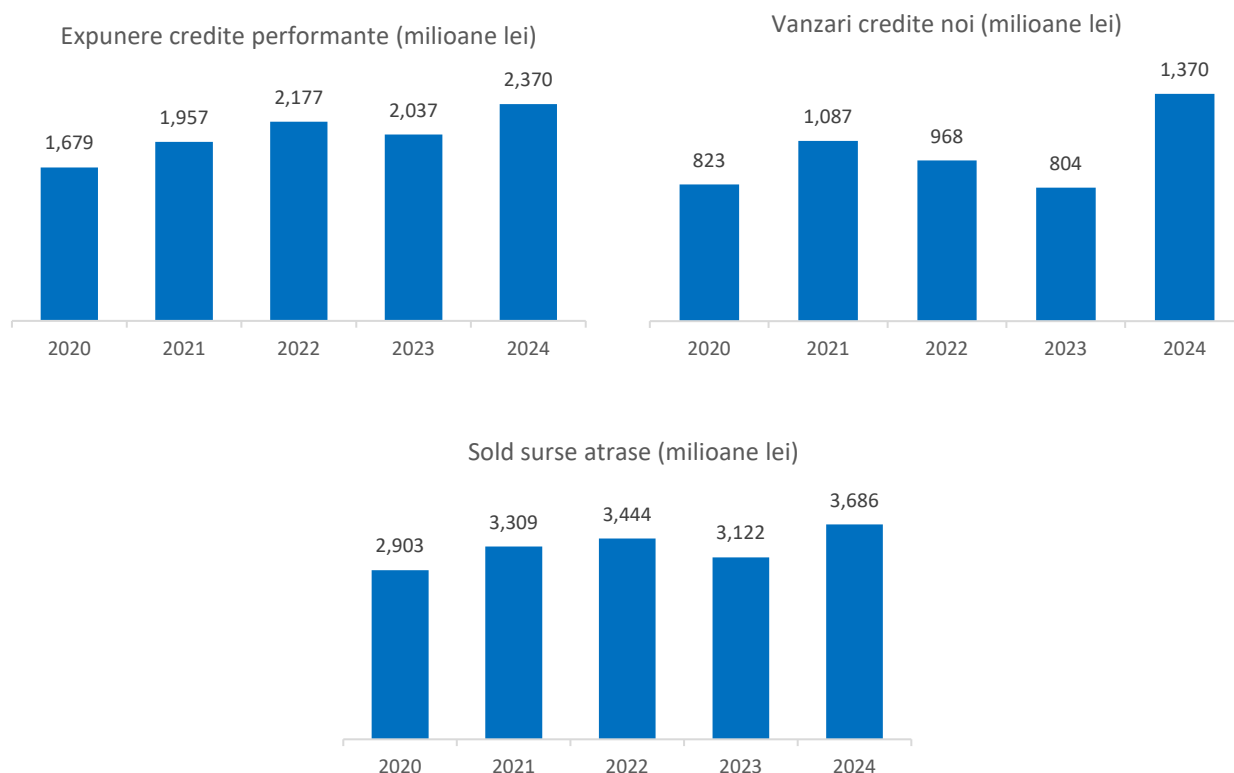
Rata creditelor neperformante (NPL) a fost de 2,41% in noiembrie 2024, sub nivelul de 2,54% inregistrat la sfarsitul T3 anul acesta, in septembrie.

Activele sistemului bancar au crescut in T3 2024 la 842,2 miliarde lei, cu 11,3% peste nivelul inregistrat in T3 2023. Profitul sistemului bancar a atins un nou record, de peste 11,5 miliarde lei in T3 2024, reprezentand o crestere cu aproximativ 3 miliarde lei comparativ cu profitul inregistrat la sfarsitul S1 2024. Sistemul bancar a inregistrat o rentabilitate a activelor (ROA) de 1,87% si a capitalului (ROE) de 20,17%. Raportul credite/depozite atrase a crescut la 67,26% de la 66,35 % in T2 2024, marcand o crestere a creditarii in raport cu sursele institutiilor financiare. Indicatorul de solvabilitate a crescut de la 24,05% la 24,95%, comparativ cu T2 2024, situandu-se intr-o usoara crestere fata de sfarsitul anului 2023, cand a fost de 23,60%.

6. Activitatea comerciala

Activitatea comerciala – vanzari credite, credite in sold si surse atrase (milioane lei)

Patria Bank a inregistrat in 2024 niveluri maxime pe ultimii cinci ani ale soldului creditelor performante, vanzarilor de credite si soldului surselor atrase. Astfel, soldul creditelor performante a atins un nivel de 2,370 milioane lei la 31.12.2024, in crestere cu 16,3% fata de 31.12.2023, valoarea creditelor vandute in 2024 a fost de 1,370 milioane lei, in crestere cu 70,4% fata de nivelul inregistrat in 2023, iar soldul surselor atrase a inregistrat o valoare de 3,686 milioane lei la 31.12.2024, in crestere cu 18,1% fata de valoarea inregistrata la 31.12.2023.



Activitatea comerciala Companii

In anul 2024, Patria Bank a continuat sa isi consolideze activitatea comerciala, cu o atentie speciala catre segmentele IMM & Corporate si Agro. Segmentul IMM&Corporate a confirmat pozitia de motor principal de crestere pentru Banca. Aceste sectoare au reprezentat prioritati strategice, in special prin abordarea nevoilor specifice ale intreprinderilor si prin initiative de sustenabilitate si finantare verde.

Principalele segmente de finantare au inclus:

- credite garantate de Fondul European de Investitii (FEI), in cadrul **programului Competitiveness** sustinut prin Planul National de Redresare si Rezilienta (PNRR) si destinat sprijinirii companiilor romanesti pentru cresterea productivitatii si inovarii
- **finantari acordate proiectelor comerciale** pentru dezvoltarea galeriilor retail de importanta strategica in comunitatile locale din Romania

- un sector important de finantare in segmentul IMM&Corporate a fost **dezvoltarea capacitatii de productie a energiei regenerabile**, prin credite destinate investitiilor in infrastructura verde, eficienta energetica si surse regenerabile de energie. Aceste finantari sprijina tranzitia catre un model economic sustenabil, contribuind la reducerea dependentei de resurse conventionale si la crearea unui mediu economic mai stabil si competitiv.

Patria Bank, prin finantarea galeriilor comerciale de tip *retail shopping*, contribuie direct la revitalizarea comunitatilor locale din Romania. Aceste investitii stimuleaza economia regionala prin crearea de locuri de munca, cresterea veniturilor pentru antreprenori si diversificarea ofertei comerciale. In plus, aceste dezvoltari atrag noi afaceri si cresc competitivitatea pietei locale, generand un ecosistem economic mai dinamic si sustenabil.

Programul *Competitiveness*, parte a PNRR, are un rol fundamental in stimularea cresterii economice a sectorului IMM din Romania. Prin intermediul acestui program, companiile IMM beneficiaza de acces la finantare avantajoasa pentru dezvoltare, digitalizare si eficientizare operationala.

Sprijinul oferit prin creditele garantate de FEI permite firmelor mici si mijlocii sa investeasca in modernizare, tehnologie si extinderea pietei de desfacere, contribuind astfel la o economie mai competitiva si rezilienta.

Performanta in vanzari a departamentului IMM a fost completata de rezultate foarte bune si in atragerea de noi clienti si in cresterea activitatii tranzactionale:

- cresterea volumului tranzactiilor prin POS-urile clientilor IMM cu 42% fata de anul anterior
- cresterea numarului total de tranzactii prin POS-uri cu 48%

In sectorul **IMM** Patria Bank si-a concentrat eforturile in a raspunde nevoilor specifice ale intreprinderilor mici si mijlocii, un motor central al economiei romanesti. Banca a facilitat accesul la credite pentru capital de lucru si investitii, care sprijina clientii IMM sa isi gestioneze mai eficient fluxurile de numerar si sa realizeze investitii in dezvoltarea si modernizarea afacerilor lor.

In zona **Corporate** Patria Bank a continuat sa sprijine companiile mari, care necesita finantare complexa pentru a-si extinde activitatile. Pe langa creditele pentru investitii mari (parcuri fotovoltaice, dezvoltari de capacitati de productie, achizitii echipamente), Banca ofera solutii de factoring si alte produse pentru asigurarea lichiditatii, ajutand companiile sa gestioneze perioadele cu termene de plata extinse si sa isi acopere rapid necesitatile de cash-flow.

Pentru segmentul **Micro**, Banca a oferit:

- microcredite: solutii rapide si accesibile pentru micii antreprenori si intreprinderi aflate la inceput de drum, care au nevoie de capital de lucru sau de finantare pentru investitii mici
- solutii personalizate: prin consultanta si produse flexibile, Banca ajuta antreprenorii sa se adapteze la dinamica pietei si sa isi construiasca afacerile intr-un mod sustenabil.

In sectorul **Agro** activitatile s-au concentrat pe finantarea dedicata pentru agricultura sezoniera si modernizare. Avand in vedere importanta agriculturii in Romania, Patria Bank a continuat sa investeasca in produse dedicate sectorului Agro, oferind credite pentru capitalul de lucru sezonier, esentiale pentru gestionarea activitatilor agricole

care depind de ciclurile anuale de productie si finantari pentru achizitia de echipamente agricole si modernizarea fermelor, facilitand astfel accesul agricultorilor la tehnologie noua si eficienta.

In vederea sustinerii investitiilor in segmentul agriculturii realizate cu ajutorul fondurilor nerambursabile, finantarea proiectelor cu Fonduri Europene a reprezentat o strategie importanta in zona de creditare pe termen lung. De asemenea, in vederea diversificarii ariei de finantare, incepand cu anul 2024, Patria Bank a inclus si sectorul industriei alimentare ca parte integrata a lantului valoric din agribusiness. In 2024, o atentie deosebita a fost acordata fermierilor afectati de fenomenul de seceta pedologica, pentru care s-au intreprins actiuni in vederea sustinerii si continuitatii activitatii acestora. Clientii afectati de seceta nu au impactat semnificativ calitatea portofoliului Agro.

Credite performante

Nivelul creditelor performante in sold acordate companiilor a inregistrat o evolutie pozitiva comparativ cu luna decembrie 2023, respectiv o crestere cu 19,5%. In anul 2024 Banca a continuat sa se concentreze pe cresterea portofoliului de credite si pe sprijinirea companiilor Micro, in mod special prin credite cu garantii emise de Fondul European de Investitii (programul *InvestEU*) dar si pe creditarea companiilor IMM, sustinand atat investitiile cat si activitatea curenta.

Segmentul agricol a continuat sa fie unul din segmentele prioritare pentru activitatea de creditare. Rezultate semnificativ imbunatatite s-au manifestat in fiecare trimestru al anului si sunt rezultatul consolidarii echipei comerciale a Patria Bank, concentrarii pe cresterea profitabilitatii clientilor existenti, atragerea de clienti noi, imbunatatirii proceselor interne de management al performantei, si innoirea portofoliului de produse si servicii, si a proceselor interne.

Credite performante (mii lei echivalent)	31.12.2023	31.12.2024	Variatie (%)
Agro	195.708	302.610	54,6%
Micro	401.249	380.786	-5,1%
IMM&Corporate	940.620	1.154.406	22,7%
Total	1.537.577	1.837.802	19,5%

Vanzari de credite noi

In anul 2024 vanzarile de credite noi pe segmentul de persoane juridice au avut o **performanta mai buna cu 79,2% fata de 2023**, respectiv o crestere de la 669.121 mii lei **la 1.198.916 mii lei**. Cel mai mare impact in acest rezultat provine din segmentele Agro si IMM&Corporate care au inregistrat o dublare a vanzarilor.

Pe segmentul Agro Banca a avut ca strategie achizitia de clienti noi prin finantari si refinantari de investitii, pe termen mediu si lung. Aceasta strategie se implementeaza in continuare, cu focus pe finantari achizitii terenuri, utilaje si sisteme de irigatii. Intrucat, in portofoliul segmentului Agro, cea mai mare pondere o reprezinta finantarea culturilor vegetale, Banca are ca strategie diversificarea acestui segment.

De asemenea, in T1 2024 **a fost lansat si un produs nou de creditare, APIA in avans**, care reprezinta un credit pentru acoperirea nevoilor de capital de lucru si consta in prefinantarea subventiei APIA in proportie de pana la 70% din valoarea subventiei cuvenite in anul anterior.

Anul 2024 a fost afectat de seceta pedologica. O atentie deosebita a fost acordata clientilor din segmentul Agro afectati de acest fenomen pentru care s-au identificat si s-au aplicat solutii de sprijin guvernamentale si solutii interne la nivel de Banca, estimandu-se un impact negativ nesemnificativ asupra portofoliului.

In segmentul IMM&Corporate au fost finalizate cu succes, pe parcursul din anul 2024, finantari in diverse domenii ale economiei, fiind acordate volume semnificative in domeniile HORECA, infrastructura, energie verde si imobiliar comercial. ***Domeniul energiei verzi reprezinta o prioritate pentru economia nationala si o componenta a strategiei de finantare a Bancii.*** Segmentul finantat de banca este energia solara. De asemenea, ***Banca a inregistrat o crestere importanta a volumului de facilitati non-cash pentru segmentul infrastructura.***

Banca a continuat procesul de acordare a facilitatilor de tip “green lending”, inceput in anul 2023, reprezentand finantari aferente unor proiecte de investitii in energie regenerabila, cat si cedite pentru activitate curenta. Din punct de vedere al alinierii la Taxonomia UE, in conformitate cu prevederile Regulamentului 2020/852, acestea nu pot fi luate in considerare in vederea analizei eligibilitatii sau alinierii la unul dintre cele sase obiective de mediu, intrucat nu sunt acordate unor societati nefinanciare aflate in scopul CSRD (Directiva privind Raportarea de Sustenabilitate a Companiilor), conform prevederilor in vigoare, chiar daca prin natura finantarii contribuie la obiectivul de atenuare a schimbarilor climatice. Suplimentar, ar fi necesara respectarea criteriilor specifice definite, fara a aduce atingere niciunuia dintre celelalte obiective de mediu.

In anul 2024 valoarea creditelor de tip green a fost de 53,4 milioane lei fata de un nivel de 40,7 milioane lei inregistrat pentru anul 2023, reprezentand o crestere cu 31%. Totodata, in anul 2024 Banca a sustinut dezvoltarea investitiilor in energie regenerabila prin acordarea unor scrisori de garantie bancara necesare desfasurarii activitatii. Incepand cu luna aprilie 2023, Banca a implementat un proces de calcul al clasei ESG aferenta fiecarei finantari acordate. Portofoliul majoritar de finantari se incadreaza la gradul de risc scazut, in conformitate cu apetitul asteptat al Bancii.

Vanzari credite noi (mii lei echivalent)	2023	2024	Variatie (%)
Agro	116.543	236.862	103,2%
Micro	187.210	224.336	19,8%
IMM&Corporate	365.369	737.719	101,9%
Total	669.121	1.198.916	79,2%

Finantare comerciala (conturi curente si depozite la termen)

Finantarea comerciala a inregistrat o crestere cu 51,3% comparativ cu luna decembrie a anului trecut. Cresterea surselor colectate survine atat din dezvoltarea conturilor curente prin promovarea catre clienti a facilitatii de depozit *overnight*, cat si a depozitelor la termen pe perioade scurte. Strategia bancii a fost de a creste competitivitatea din perspectiva preturilor oferite in segmentul maturitatilor scurte (1 – 3 luni), avand in vedere trendul descrescator al ratelor de dobanda. Banca a reusit, de asemenea, o reducere importanta a costului de finantare aferent surselor comerciale, prin reducerea concentrarilor in zona de lichiditate si cresterea rulajelor pe contul curent.

Finantare comerciala (mii lei echivalent)	2023	2024	Variatie (%)
Total surse, din care:	1.051.374	1.590.935	51,3%
- depozite la termen	763.861	1.277.725	67,3%
- conturi curente, colaterale si depozite la vedere	287.513	313.210	8,9%

Activitatea de Retail Banking

In anul 2024, cererea pentru creditele de consum negarantate a ramas ridicata in piata, ceea ce a permis Bancii mentinerea focusului asupra acestei directii de creditare si in T4 2024. Aceasta s-a realizat atat prin acordarea de credite noi sau carduri de credit/overdraft, cat si prin credite pentru refinantarea unor expuneri existente. **Volumele creditelor negarantate** acordate de Banca in 2024 au inregistrat **un ritm de crestere de 48%** comparativ cu anul 2023, volumele noi acordate in 2024 atinand o valoare de 141.717 mil lei.

Banca a continuat promovarea creditarii garantate in lei cu dobanda fixa pe 5 ani si ulterior variabila, in linie cu evolutia pietei si preferintele consumatorilor, si a mentinut actiunile de activare si crestere a gradului de utilizare a cardurilor de cumparaturi pentru sustinerea veniturilor tranzactionale. Creditarea garantata a continuat sa inregistreze o pondere redusa in totalul activitatii de creditare a Bancii in 2024, ceea ce a indreptat atentia acesteia catre completarea ofertei de creditare garantata cu produsul in EUR cu dobanda fixa in primii 5 ani si ulterior variabila (planificat pentru lansare in T1 2025). Rambursarile anticipate din partea clientilor cu credite negarantate au afectat intr-o masura mai ridicata portofoliul Bancii in T4 2024 fata de perioadele precedente, in timp ce refinantarile creditelor garantate s-au mentinut in limitele obisnuite, dublate de eforturi sustinute din partea bancii pentru activitatea de retentie.

Tranzactie de achizitie portofoliu de credite negarantate. Portofoliul de credite ce a facut obiectul tranzactiei dintre Alior Bank SA in calitate de cedent si Patria Bank, in calitate de cesionar, cuprindea la data preluarii efective (07 Sept 2024) aproximativ **3.200 de clienti, cu o expunere de credite performante denuminate in lei de 69 mil. lei**. Tranzactia a contribuit atat la cresterea portofoliului de credite de consum, cat si a numarului de clienti persoane fizice ai Patria Bank. Pe langa aceste efecte pe termen scurt, tranzactia a avut ca obiectiv strategic cresterea organica viitoare a relatiei de afaceri cu clientii preluati, prin oportunitati de *cross-sell* generate de acest portofoliu.

Credite performante

Credite performante (mii lei echivalent)	31.12.2023	31.12.2024	Variatie (%)
Garantate	351.176	310.577	-11,6%
Negarantate	148.250	221.412	49,4%
Total	499.426	531.989	6,5%

Vanzari credite noi (mii lei echivalent)	12 luni 2023	12 luni 2024	Variatie (%)
Garantate	38.973	29.333	-25,1%
Negarantate	95.958	141.717	48,3%
Total	134.931	171.050	26,8%

Volumele noi de credite negarantate au ramas preponderente in anul 2024, cu o contributie de 141.717 mil. lei, respectiv 82,85% din totalul volumelor de credite noi acordate pentru clientii persoane fizice. Banca estimeaza cresterea contributiei creditarii garantate in perioada urmatoare, prin atentie deosebita acordata in aceasta directie, inclusiv prin noi initiative privind creditarea in EUR (dobanda fixa in primii 5 ani si ulterior variabila), pe fondul evolutiilor mai favorabile la nivelul ratelor de referinta stabilite prin politicile Bancii Centrale Europene. Acestea pot reprezenta un diferentiator si pot sustine consumatorii in achizitia unei locuinte prin credit bancar in valuta la costuri mai atractive, intr-o piata valutara stabila.

Finantare comerciala (conturi curente si depozite)

Finantare comerciala (mii lei echivalent)	2023	2024	Variatie (%)
Total surse, din care:	2.070.819	2.095.499	1,2%
- depozite la termen	1.782.915	1.766.001	-1,0%
- conturi curente, colaterale si depozite la vedere	287.904	329.498	14,5%

Banca si-a consolidat sursele de finantare in anul 2024, imbunatatind ponderea conturilor curente in total surse. Depozitele retail raman o directie importanta in activitatea Bancii, cresterea surselor atase, atat in lei cat si in valuta, fiind una dintre principalele provocari in 2024 (in contextul competitiei din partea emisiunilor de titluri de stat cu caracter aproape permanent, dar si a strategiei bancii de optimizare a costului finantarii prin orientarea resurselor catre termen scurt si reducerea concentrarilor).

Banca a continuat promovarea intensa a canalului de distributie *Patria de Oriunde* prin lansarea de campanii pentru depozitele achizitionate, atat in RON cat si in EUR, inclusiv prin promovarea produselor de economisire prin intermediul radioului.

Activitatea tranzactionala

- numarul total de clienti noi care au achizitionat **serviciul Internet Banking & Mobile Banking** (persoane fizice) **a crescut cu aproximativ 24% comparativ cu anul 2023** (ca urmare a campaniilor desfasurate a achizitiei portofoliului la Alior, ceea ce a dus la **cresterea cu aproximativ 12% a veniturilor aferente comisioanelor pentru serviciul Internet Banking & Mobile Banking**
- crestere cu aproximativ **44% a volumelor FX** (cont) **ceea ce a dus la o crestere neta de aproximativ 24%** a spread-ului
- **crestere semnificativa a veniturilor Bancii din activitatea de bancassurance, cu aproximativ 77%**. Aceasta a intervenit ca urmare a atentiei pe care Banca a acordat-o creditelor de consum cu asigurare atasata, prin imbunatatirea conditiilor de pricing si conditiilor de asigurare privind afectiunile pre-existente din perspectiva clientilor asigurati aferente asigurarii de viata Allianz coroborata, cu majorarea valorii maxime per credit la 180.000 lei
- **media rulajul incasari prin conturile clientilor persoane fizice a crescut cu aproximativ 8%** comparativ cu anul 2023.

Operatiuni si proiecte

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

Segmentul de clienti persoane juridice

Diversificarea gamei de produse si servicii dedicate clientilor persoane juridice, prin:

- Implementarea unui nou produs de creditare **APIA in Avans** dedicat segmentelor de business Micro si Agro, produs de finantare acordat pentru acoperirea nevoilor de capital de lucru si consta in prefinantarea subventiei APIA in proportie de pana la 70% din valoarea subventiei cuvenite in anul anterior
- Implementarea unui nou produs de creditare, **Credit Agro Gold**, pentru segmentul de business Agro si actualizarea acestuia pentru segmentul de business Micro
- Implementarea unor noi produse de creditare, **cu garantie FEI (componenta Competitiveness)**, pentru segmentul de business Agro, IMM si Corporate, respectiv Credit pentru capital de lucru cu garantie Competitiveness si Credit de investitii cu garantie Competitiveness cu sume de pana la 7,5 milioane EUR in cazul creditelor de investitii si cu un grad de acoprire cu garantii FEI de pana la 70%
- Implementarea unui nou produs de creditare, **Creditul Fermierului**, dedicat segmentelor de business Micro si Agro, produs de finantare acordat pentru acoperirea nevoilor de capital de lucru ce consta intr-un ajutor de stat sub forma de grant care acopera componenta de dobanda reprezentand partea de ROBOR la 3 luni
- Implementarea **Programului IMM Plus, schema ajutor de stat** pentru componentele: IMM Romania Plus, Agro Plus, IMM Prod Plus, Construct Plus si Rural Plus dedicat tuturor clientilor persoane juridice conform segmentarii bancii, in cadrul carora se pot acorda credite pentru finantarea capitalului de lucru si credite de investitii
- Implementarea unui nou produs de credit, **Creditul Prompt**, dedicat segmentului de business Micro - Afaceri mici, produs de finantare acordat pentru acoperirea nevoilor de capital de lucru fara garantii reale
- Initierea proiectului privind implementarea unui nou produs, de tip cont cu destinatie speciala, **Cont privind protejarea fondurilor**, destinat Institutiilor de plata.

Segmentul de clienti persoane fizice

Continuarea strategiei de digitalizare (optimizare si diversificare) prin:

- Implementarea unui nou **canal digital de creditare prin parteneri**, prin dezvoltarea platformei **Digital Lending Persoane Fizice**, oferind posibilitatea clientilor de a accesa credite de consum cu destinatie specifica
- Implementarea unui nou produs non-credite, **cont de economii lei**, in fluxul Online Onboarding – Patria de Oriunde
- Implementarea posibilitatii de accesare a fluxului Online - Patria de Oriunde pentru clientii preluati de Patria Bank de la Alior, cu posibilitatea de a solicita produsele non-credit oferite in cadrul acestui flux
- Extinderea segmentului de clientii ce pot accesa fluxul **Digital Lending (credit consum PLUS)** – Patria de Oriunde, respectiv clientii existenti ai bancii precum si clientii preluati de la Alior

- Extinderea destinației soluțiilor de creditare prin **posibilitatea de refinanțare a creditelor acordate de Patria Bank și/sau de către alte instituții financiare**
- Implementarea unei soluții de securitate destinată aplicațiilor Mobile Banking care acționează împotriva amenințărilor cibernetice (atacuri de tip malware, hacking și alte forme de exploatare) prin care se pot bloca de la distanță permisiunile de vizualizare a ecranelor aplicațiilor de Mobile Banking Persoane Fizice astfel încât un atacator să nu poată prelua controlul aplicațiilor de Mobile Banking și să nu poată înregistra acțiunile acestuia în timpul folosirii aplicațiilor mobile puse la dispoziție de bancă
- Implementarea unei soluții de securitate destinată aplicației Mobile Banking pentru blocarea de la distanță a permisiunilor de vizualizare a ecranelor aplicației.

Activitatea filialelor

Patria Credit IFN

Patria Credit IFN SA este o instituție financiară nebancară (IFN) care susține eforturile antreprenorilor din mediul rural și urbanul mic, precum și impactul lor pozitiv asupra comunităților acestora. Specializată în finanțarea agricultorilor, Patria Credit este membră a European Microfinance Network (EMN) și Microfinance Centre (MFC) și prima instituție financiară nebancară dedicată microfinanțării din România, cu aproape 20 de ani de experiență și mai bine de 19.000 de clienți finanțați. Istoria Patria Credit a început în 1996, inițial ca program al organizației World Vision, evoluând ulterior în fundație și apoi în IFN. În prezent, activitatea Patria Credit IFN este recunoscută de Codul European de Bună Conduită inițiat de Direcția pentru Ocuparea Forței de Muncă, Afaceri Sociale și Incluziune din cadrul Comisiei Europene, pentru calitatea și impactul activității de microfinanțare realizate în România. Patria Credit IFN se implică în proiecte de susținere a agriculturii, de dezvoltare a spațiului rural și de relansare a educației agricole, precum Crescătoria de afaceri, Mandru să fii fermier (alături de Fundația World Vision România), Fundația pentru Dezvoltarea Agriculturii (FD Agri) etc

În 2024 compania a continuat oferirea de credite personalizate segmentului principal (micro ferme), activitatea principală a companiei fiind de microfinanțare, și anume finanțarea micro fermelor și afacerilor mici. Astfel, la 31 decembrie 2024, structura portofoliului s-a menținut, având o concentrare mare de credite acordate acestui segment, respectiv 84%. De asemenea, s-a păstrat ponderea mare a creditelor de investiții, respectiv 81% din portofoliu. În ceea ce privește structura de garantare, 87% din portofoliu este securizat cu garanții oferite de Fondul European de Investiții prin diverse programe de garantare (*Invest EU, Easi*).

La 31 decembrie 2024, **portofoliul de credite Patria Credit avea o valoare de 185 milioane lei**, în ușoară creștere față de decembrie 2023. **Profitul net înregistrat la 31 decembrie 2024 este de 8,83 milioane lei, în creștere cu 3% față de anul anterior, iar nivelul RoE este de 30%, menținându-se trendul din ultimii ani.**

Procesul intern de digitalizare rămâne o prioritate. La începutul anului 2024 Patria Credit a finalizat implementarea noului sistem informatic care cuprinde funcționalități complete pentru Core System și fluxuri operaționale pentru toate ariile de business (creditare, administrare credite, colectare creante, contabilitate).

În T3 2024 Patria Credit a semnat un nou acord de garantare cu European Investment Fund (FEI) în cadrul programului *InvestEU* pentru suplimentarea plafonului de garantare actual cu suma de 290 milioane lei, valoarea totală a plafonului de garantare fiind de 495,5 milioane lei. Astfel, se facilitează în continuare accesul clienților la

posibilitatea obtinerii unei finantari de pana la 240 mii lei, fara avans si fara garantii. Finantarile sunt destinate micilor intreprinzatori din zonele rurale cu activitati derulate in domeniul agricol sau non-agricol, indiferent de forma de organizare (producatori agricoli, PFA, II, IF, SRL, etc), prin intermediul programului *Invest EU*.

De asemenea, Patria Credit continua implicarea activa impreuna cu mediul ONG si parteneri de profil in crearea de noi modele de creditare si in promovarea de bune practici in agricultura de baza.

SAI Patria Asset Management

SAI Patria Asset Management SA, o societate de administrare a investitiilor autorizata de ASF, a continuat **sa isi majoreze activele aflate sub administrare pana la 502,1 milioane lei la sfarsitul anului 2024, in crestere cu 136,2% fata de nivelul de 212,6 milioane lei atins la sfarsitul lunii decembrie 2023**. In ultimii trei ani incheiati la 31 decembrie 2024, activele totale administrate de societate au inregistrat o crestere cu 389.4%.

Aceasta dinamica a sustinut si imbunatatirea performantei financiare, societatea inregistrand la 31 decembrie 2024 **un rezultat net preliminar de 840,9 mii lei**, in crestere fata de rezultatul net de 92,9 mii lei raportat la 31 decembrie 2023.

In anul 2024 **activele fondurilor deschise administrate de SAI Patria Asset Management au crescut cu 136,2%**, comparativ cu o crestere cu 30,4% a activelor fondurilor deschise administrate de toti administratorii membri ai Asociatiei Administratorilor de Fonduri din Romania, in aceeaasi perioada.

Patria Asset Management administreaza singurele doua fonduri de tip ETF (Exchange Traded Fund) infiintate in Romania, ETF BET Patria – Tradeville si ETF Energie Patria – Tradeville.

Fondul ETF BET Patria – Tradeville urmareste structura si performantele indicelui principal al Bursei de Valori Bucuresti (BVB), BET, si este tranzactionat la bursa cu simbolul TVBETETF. ETF BET Patria – Tradeville inregistra active de 447,7 milioane lei la 31.12.2024, in crestere cu 162,5% fata de nivelul de 170,5 milioane inregistrat la 31.12.2023. Randamentul unitatii de fond a fost de +14,35% in anul 2024, intr-o perioada dificila pentru piata de capital. Fondul inregistra 28.642 de investitori la 31.12.2024, in crestere fata de 15.252 investitori la 31.12.2023.

Fondul ETF Energie Patria – Tradeville este un ETF sectorial dedicat sectorului energie si utilitati aferente, urmareste structura si performantele indicelui BET-NG al BVB si este tranzactionat la bursa cu simbolul PTENGETF. Fondul avea active de 23,3 milioane lei la 31.12.2024, in crestere fata de 11,1 milioane la 31.12.2023 (+110,0%). Randamentul unitatii de fond a fost de +12,54% in anul 2024. Fondul inregistra 4.328 de investitori la 31.12.2024, in crestere fata de 2.677 investitori la 31.12.2023.

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

7. Rezultate financiare si indicatori economico-financiar

a) Situatia pozitiei financiare a Bancii la 31.12.2024 comparativ cu 31.12.2023 se prezinta astfel:

SITUATIA POZITIEI FINANCIARE				
-mii LEI-				
ACTIV	31.dec.24	31.dec.23	dec.24/ dec.23 (abs.)	dec.24/ dec.23 (%)
Numerar si disponibilitati la Banca Centrala	524,457	537,692	(13,235)	(2%)
Plasamente la banci	19,422	18,726	696	4%
Titluri de datorie si instrumente de capital	1,266,353	1,114,515	151,838	14%
Investitii in filiale	40,296	40,296	-	0%
Credite si avansuri acordate clientelei, net	2,367,410	2,058,585	308,825	15%
Alte active	268,219	263,586	4,633	2%
Total ACTIV	4,486,157	4,033,400	452,757	11%
PASIV	31.dec.24	31.dec.23	dec.24/ dec.23 (abs.)	dec.24/ dec.23 (%)
Depozite de la banci & REPO	141,453	281,717	(140,264)	(50%)
Datorii privind clientela	3,702,193	3,124,154	578,039	19%
Alte datorii	88,558	94,066	(5,508)	(6%)
Datorii subordonate	59,391	69,385	(9,994)	(14%)
Titluri de datorie emise	65,557	65,193	364	1%
Total Datorii	4,057,152	3,634,515	422,637	12%
Total capitaluri proprii	429,005	398,885	30,120	8%
Total DATORII SI CAPITALURI PROPRII	4,486,157	4,033,400	452,757	11%

-mii LEI-	31.dec.24	31.dec.23	dec.24/ dec.23	
Credite Brute	2,480,892	2,178,023	302,869	14%
Credite performante	2,365,429	2,044,975	320,454	16%
Credite neperformante	115,463	133,048	(17,585)	-13%
Provizioane	(113,482)	(119,438)	5,956	-5%
Provizioane credite performante	(49,594)	(43,966)	(5,628)	13%
Provizioane credite neperformante	(63,888)	(75,472)	11,584	-15%
Credite Nete	2,367,410	2,058,585	308,825	15%
Credite nete performante	2,315,835	2,001,009	314,826	16%
Credite nete neperformante	51,575	57,576	(6,001)	-10%

Activele totale, in valoare de 4,5 miliarde lei, inregistreaza o crestere cu 11% fata de sfarsitul anului 2023, evolutie realizata prin dezvoltarea portofoliului de credite si prin cresterea investitiilor in titluri de stat.

Portofoliul de credite (valoare bruta) inregistreaza o crestere cu 14%, +303 mil. lei fata de finalul anului 2023, crestere mai accelerata decat cea inregistrata la nivelul sistemului bancar unde s-a inregistrat o evolutie pozitiva de 8% fata de anul precedent (sursa: BNR). Activitatea de creditare a fost orientata cu precadere catre creditele acordate companiilor si finantarea sectorului agricol. O influenta pozitiva in evolutia soldului creditelor survine si din achizitia de la Alior Bank, in cursul lunii septembrie 2024, a portofoliului de credite de consum performante, in valoare de 69 milioane lei.

In structura se observa o crestere a portofoliului de credite performante cu 16%, +320 mil. lei, si continuarea diminuarii portofoliului de credite neperformante cu 13%. Aceasta din urma s-a realizat conform strategiei de diminuare a Ratei expunerilor neperformante (NPE), care a scazut de la 5,2% in decembrie 2023 la 4,1% in decembrie 2024.

Investitiile in titluri de stat. Se inregistreaza o majorare a portofoliului cu 14% fata de anul precedent, acestea contribuind la imbunatatirea structurii bilantiere si la consolidarea veniturilor din dobanzi.

Datoriile privind clientela au inregistrat o crestere cu 578 milioane lei (+19%) fata de 31 decembrie 2023. Banca a urmarit optimizarea costului de finantare si administrarea lichiditatii la costuri optime, alegand o politica mai selectiva pentru unele depozite de valoare mare si cu un cost de finantare ridicat. S-a urmarit cresterea ponderii conturilor curente si a depozitelor la vedere, cat si diminuarea concentrarilor si orientarea surselor catre intervale de maturitate mai reduse. De asemenea, Banca are ca obiectiv dezvoltarea depozitelor colaterale care asigura un cost de finantare optim si o volatilitate mai redusa, actiune corelata cu activitatea de creditare si trade finance. In cursul anului 2024 Banca a dezvoltat activitatea de trade finance, fiind emise scrisori de garantie pentru clienti, inclusiv pentru proiecte de infrastructura.

Costul de finantare aferent depozitelor la termen denominate in lei a scazut de la inceputul anului cu 81 p.p. Pentru depozitele la termen in Euro s-a inregistrat, in prima parte a anului, o usoara crestere a costului de finantare cu 10 bps; in prezent, acesta urmeaza un trend descendent, in linie cu evolutia *benchmark*-ului EURIBOR.

Finantarea interbancara prezinta o contractie la sfarsit de an generata de evolutia pozitiva a surselor comerciale. Mentionam ca in decembrie 2024 Patria Bank a utilizat prima transa, in valoare de 12,5 milioane Euro, din noul imprumut in valoare de 50 milioane Euro acordat de European Investment Bank (EIB). Finantarea de la EIB va fi utilizata pentru a sprijini investitiile clientilor IMM si companii de talie medie (*MidCap*) eligibili din Romania, cu o alocare partiala pentru proiecte climatice. Anticipam ca in cursul anului 2025 Patria Bank va utiliza restul imprumutului, in valoare de 37,5 milioane Euro. De asemenea, imprumutul acordat Bancii in decembrie 2022 de catre IFC (International Finance Corporation), in valoare de 20 milioane Euro, s-a diminuat cu 2,5 milioane Euro in decursul anului 2024, prima rata fiind scadenta la 30.06.2024.

Imprumuturile subordonate au scazut cu 10 milioane de lei (-14%) prin rambursarea la scadenta in trimestrul 4 a imprumutului subordonat in valoare de 2 milioane EUR acordat Bancii, in anul 2017, de Domnul Horia Manda, Presedintele Consiliului de Administratie.

Capitalurile proprii prezinta o crestere de 8% fata de 31 decembrie 2023, survenita in principal din profitul net obtinut in cursul anului 2024.

La nivel individual, rata de adecvare a capitalului (Rata Fondurilor Proprii Totale) este de 19,47%, peste limita reglementata, inregistrand o scadere fata de nivelul de nivelul de 22,51% de la sfarsitul anului 2023, in special datorita cresterii activelor ponderate la risc (dezvoltarea activitatii de creditare si cea de emitere scrisori de garantie). Rata Fondurilor Proprii Totale de 19,47% la 31.12.2024 nu incorporeaza intregul profit al anului, deoarece acesta este in curs de auditare. Rata Fondurilor Proprii Totale dupa audit, cu includerea integrala a profitului, se va situa la nivelul de 20,32%.

La nivel consolidat, rata de adecvare a capitalului (Rata Fondurilor Proprii Totale) este de 18,88%, peste limita reglementata si inainte de includerea integrala a profitului auditat pentru anul 2024.

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

SITUATIA PERFORMANTEI FINANCIARE -mii LEI-	12 luni pana la 31.dec.24	12 luni pana la 31.dec.23	Δ 2024/ 2023 (abs.)	Δ 2024/ 2023 (%)
Venituri nete din dobanzi	142,701	119,601	23,100	19%
Venituri nete din comisioane si speze	36,826	33,765	3,061	9%
Venituri din activitatea financiara si alte venituri	34,345	44,021	(9,676)	(22%)
Venit net bancar	213,872	197,387	16,485	8%
Cheltuieli cu personalul	(75,486)	(73,022)	(2,464)	3%
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	(21,988)	(20,479)	(1,509)	7%
Alte cheltuieli operationale si administrative, din care: Taxa pe cifra de afaceri	(64,079) (7,544)	(48,924) -	(15,155) (7,544)	31%
Total cheltuieli operationale	(161,553)	(142,425)	(19,128)	13%
Rezultat Operational	52,319	54,962	(2,643)	(5%)
Ajustari de depreciere aferente activelor financiare	(10,061)	(24,818)	14,757	(59%)
Profitul inainte de impozitare	42,258	30,144	12,114	40%
Cheltuiala cu impozitul pe profit	(7,090)	(6,990)	(100)	1%
Profitul exercitiului financiar	35,168	23,154	12,014	52%

	12 luni pana la 31.dec.24	12 luni pana la 31.dec.23	Δ 2024/ 2023 (abs.)	Δ 2024/ 2023 (%)
Venituri din dobanzi	287,391	275,760	11,631	4%
Credite	226,419	223,327	3,092	1%
Instrumente de datorie	53,748	46,629	7,119	15%
Alte active purtatoare de dobanda	7,224	5,804	1,420	24%
Cheltuieli cu dobanzile	(144,690)	(156,159)	11,469	(7%)
Datorii privind clientela	(123,829)	(134,974)	11,144	(8%)
Alte pasive purtatoare de dobanda	(20,860)	(21,185)	325	(2%)
Venituri nete din dobanzi	142,701	119,601	23,100	19%

Venitul net bancar inregistreaza o crestere cu 8% (+16 mil. lei) fata de anul 2023, cu o dinamica pozitiva in zona veniturilor nete din dobanzi, cat si in zona veniturilor din comisioane prin cresterea activitatii de tranzactionare a clientilor, a numarului de POS-uri, si a comisioanelor din activitatile de creditare, bancassurance si trade finance.

De asemenea, se observa evolutii pozitive pentru categoriile de venituri operationale de baza ale activitatii (venituri din dobanzi si comisionale) si diminuarea altor venituri operationale, nerecurente. O contractie se inregistreaza si pe veniturile din activitatea financiara, datorata contextului macroeconomic si a evolutiei curbelor de randament aferente titlurilor de stat.

Veniturile din dobanzi inregistreaza o crestere de 4% (+12 mil lei) fata de aceeaasi perioada a anului precedent, evolutia fiind sustinuta in principal de veniturile aferente portofoliului de titluri de stat in care banca a investit temporar excedentul de lichiditate. Veniturile din dobanzi aferente portofoliului de credite au crescut cu 3 milioane lei in 2024, incluzand impactul negativ de 6,1 mil. lei rezultat din actualizarea indicilor de dobanda ROBOR, EURIBOR si IRCC, considerand structura portofoliului de credite preponderent cu dobanda variabila.

Cheltuielile cu dobanzile au scazut cu 7%, respectiv 11,5 mil. lei, comparativ cu anul 2023 si corelat cu o crestere a soldului de surse comerciale cu 19%, +578 mil. lei. Aceasta reducere a fost influentata de scaderea costului de finantare in 2024 pentru depozitele in lei, cu 81 bps, o evolutie care reflecta tendintele pietei, dar si anticipatiile privind scaderea ratei dobanzii de referinta. Acest trend descendent al ratelor de dobanda este in linie cu prognozele evolutiei inflatiei pentru perioada urmatoare. Strategia de finantare este orientata catre cresterea ponderii conturilor curente, a depozitelor la vedere si a depozitelor colaterale in total finantare, reducerea concentrarilor si orientarea depozitelor catre maturitati mai mici (1 – 6 luni) pentru a oferi flexibilitate in alinierea costului de finantare la tendintele pietei si competitiei.

Veniturile nete din comisioane prezinta o evolutie pozitiva de 9% generata, in principal, de cresterea activitatii de tranzactionare a clientilor, a numarului de POS-uri si de activitatile de trade finance si de bancassurance.

Cheltuielile operationale au inregistrat o crestere de 13% (19 mil. lei) fata de aceeaasi perioada a anului precedent. Costurile operationale au fost influentate atat de dezvoltarea activitatii Bancii (cresteri cu cheltuielile salariale, investitii in sistemele IT si de securitate cibernetica, campanii de marketing si altele), cat si de cresterea unor costuri fixe reglementate (contributii obligatorii catre Fondul de Rezolutie, cotizatii si taxe). Din totalul cresterii de 19 mil. lei a costurilor administrative, o valoare de 7,5 mil. lei reprezinta Taxa pe Cifra de Afaceri aplicabila institutiilor de credit incepand cu anul 2024. Mentionam ca presiunea inflationista se resimte in continuare iar aceasta, impreuna cu majorarea salariului minim pe economie, influenteaza direct costurile unor furnizori de servicii. Banca a avut capacitatea de absorbtie a cresterii costurilor operationale si noii taxe pe cifra de afaceri, obtinand imbunatatirea rezultatului net cu 52%, +12 mil. lei comparativ cu anul 2023.

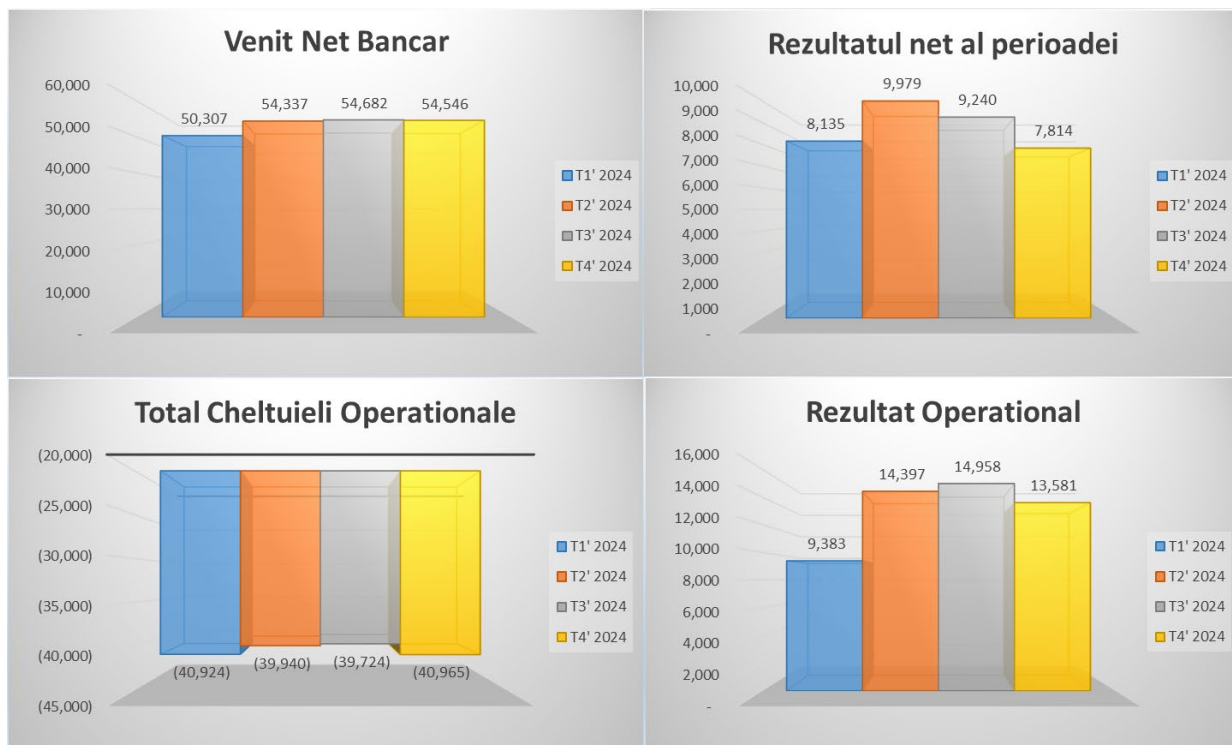
In anul 2024 Banca a continuat implicarea activa in comunitate, concentrandu-si eforturile pentru sustinerea unor ONG cu impact social in Romania. Astfel, Patria Bank a acordat **sponsorizari** cu o valoare cumulata de 1 mil. lei in 2024, sustinand o varietate de cauze, inclusiv in domeniile medical, media si invatamant.

Costul net al riscului. Banca inregistreaza ajustari nete de depreciere in valoare de 10 mil. lei in cursul anului 2024 fata de 25 mil. lei in aceeaasi perioada a anului precedent, considerand calitatea portofoliului si rezultatele foarte bune ale actiunilor de colectare si recuperare in cursul anului 2024. Banca monitorizeaza in permanenta portofoliul de credite pentru o administrare prudenta a riscului de credit avand in vedere incertitudinile care se manifesta in piata, adoptand o strategie proactiva fata de clienti. In cursul anului 2024, Banca a efectuat operatiuni de *write-off* in valoare de 30 mil. lei, in linie cu strategia de diminuare a stocului de credite neperformante.

Banca a înregistrat un **rezultat operational pozitiv pentru anul 2024, în valoare de 52 mil. lei, și un profit net de 35 mil. lei, într-o dinamica pozitiva de 52%** fata de anul 2023.

În cele ce urmează prezentăm rezultatele trimestriale ale anului 2024, care reflectă o creștere echilibrată și constantă în cele 4 trimestre a rezultatului net, subliniind o evoluție sustenabilă a performanței financiare:

SITUATIA PERFORMANTEI FINANCIARE -mii LEI-	T1' 2024	T2' 2024	T3' 2024	T4' 2024	Cumulativ 2024
Venituri nete din dobânzi	31,350	32,800	39,276	39,275	142,701
Venituri nete din comisioane și speze	9,813	8,548	9,399	9,066	36,826
Venituri din activitatea financiară și alte venituri	9,144	12,989	6,007	6,205	34,345
Venit net bancar	50,307	54,337	54,682	54,546	213,872
Cheltuieli cu personalul	(19,559)	(18,580)	(17,736)	(19,611)	(75,486)
Alte cheltuieli operationale și administrative	(5,444)	(5,258)	(5,391)	(5,895)	(21,988)
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea	(15,921)	(16,102)	(16,597)	(15,459)	(64,079)
Total cheltuieli operationale	(40,924)	(39,940)	(39,724)	(40,965)	(161,553)
Rezultat Operational	9,383	14,397	14,958	13,581	52,319
Ajustări de depreciere aferente activelor financiare	(1,134)	(2,395)	(2,456)	(4,076)	(10,061)
Profitul înainte de impozitare	8,249	12,002	12,502	9,505	42,258
Cheltuiala cu impozitul pe profit amanat	(114)	(2,023)	(3,262)	(1,691)	(7,090)
Profitul exercitiului financiar	8,135	9,979	9,240	7,814	35,168



c) Indicatori economico-financiari

Indicatori		31.dec.24	31.dec.23
1	Rata Fondurilor Proprii Totale	19.5%	22.5%
2	Indicatorul modificarii potentiala a valorii economice (EVI/ FP)	5.5%	11.4%
3	Credite (valoare bruta) / Depozite atrase	67%	70%
4	Credite (valoare bruta) / Total Active	55%	54%
5	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)	173%	178%
6	Active Lichide / Total Active	39%	41%
7	Titluri de datorie si instrumente de capital / Total Active	28%	28%
8	Rentabilitatea activelor (RoA)	0.8%	0.6%
9	Rentabilitatea Capitalurilor Proprii (RoE)	8.5%	6.2%
10	Rata cheltuieli/venituri	76%	72%
11	Rata cheltuieli/venituri (fara taxa de 2% pe CA)	72%	72%
12	Rata Creditelor neperformante (*)	4.8%	6.3%
13	Rata Expunerilor neperformante (*)	4.1%	5.2%
14	Rata de acoperire a creditelor neperformante cu ajustari de depreciere	57.3%	58.6%
15	Rata de acoperire a creditelor neperformante cu ajustari de depreciere (**)	57.4%	60.3%

(*) Conform FINREP individual

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

Indicatorii Bancii reflecta in primul rand consolidarea performantei financiare care se prezinta in evolutia indicatorilor de rentabilitate, **ROE si ROA, acestia atingand valori de 8,5% si respectiv 0,8%**, peste nivelele inregistrate la 31.12.2023.

In al doilea rand, dezvoltarea bilantului cu 11% in 2024 a fost realizata intr-o structura echilibrata, mentinand ponderea activelor lichide reflectata in nivelul indicatorilor de lichiditate. De asemenea, in 2024 s-a continuat diminuarea Ratei Expunerilor neperformante, de la 5,2% in 2023 la 4,1% in 2024, in conformitate cu strategia de reducere a acestora.

Banca mentine un nivel adecvat de capital si o pozitie buna a Ratei Fondurilor Proprii, care se situeaza peste limitele reglementate. La 31.12.2024 nivelul Fondurilor Proprii s-a diminuat cu valoarea de 6 mil. lei, reprezentand o ajustare prudentiala in baza aprobarii Bancii Nationale a Romaniei pentru efectuarea de operatiuni de rascumparare de la actionarii minoritari care si-au exercitat dreptul de retragere la fuziunea dintre fosta Patria Bank si Banca Comerciala Carpatica.

Indicatorul cost/venit (cost/income ratio) la 31.12.2024 incorporeaza cheltuiala de 7,5 mil. lei cu Taxa pe Cifra de Afaceri de 2% aplicabila institutiilor de credit incepand cu anul 2024; in absenta acesteia, indicatorul cost/venit ar fi fost de 72%, nivel similar cu cel inregistrat in 2023.

8. Evenimente ulterioare

Rascumpararea partiala de actiuni proprii. Prin scrisoarea din data de 16.12.2024 Banca Nationala a Romaniei a comunicat aprobarea prealabila a unei rascumparari partiale de actiuni proprii ale Patria Bank de la actionarii care nu au votat in favoarea proiectului de fuziune dintre fosta Patria Bank si Banca Comerciala Carpatica si si-au exercitat dreptul de retragere in conditiile art. 134 din Legea nr. 31/1990 privind societatile, cu modificarile si completarile ulterioare. Rascumpararea partiala de actiuni proprii are o valoare de 6.000.000 lei. Conform calendarului publicat de Patria Bank la Bursa de Valori Bucuresti, data indisponibilizarii actiunilor in vederea rascumpararii a fost stabilita ca fiind 14 ianuarie 2025, iar data platii actiunilor rascumparate a fost stabilita ca fiind 5 februarie 2025. Depozitarul Central a confirmat inregistrarea transferului direct al proprietatii asupra actiunilor rascumparate in data de 18.02.2025.

9. Concluzii

Rezultatele financiare inregistrate de Patria Bank la 31 decembrie 2024 prezinta un profit net de 35,2 milioane lei, reprezentand o crestere cu 52% fata de anul precedent, rezultat care incorporeaza noua taxa pe cifra de afaceri de 2% aplicabila institutiilor de credit incepand cu anul 2024 in valoare de 7,5 mil. lei (in absenta careia Banca ar fi raportat un rezultat net de 42,7 mil. lei). Acest rezultat reprezinta o acumulare a demersurilor multiple de imbunatatire a performantei comerciale (prin consolidarea echipei, a produselor si proceselor interne), pozitiei si performantei financiare, in conditiile unei bune gestiuni a riscurilor.

Banca a demonstrat o capacitate solida de adaptare si crestere sustenabila printr-o strategie integrata care a crescut profitabilitatea, a diversificat si crescut sursele de finantare reusind diminuarea costului de finantare si a eficientizat procesele operationale. Scaderea NPL si cresterea RoE si RoA sunt semne clare ale unei gestiuni financiare prudente si eficiente si a unui model de afaceri sustenabil.

De asemenea, Banca a avut o capacitate de absorbtie a costurilor suplimentare (de exemplu: Taxa pe Cifra de Afaceri de 2%), cat si a majorarii costurilor existente, generand venituri suplimentare si reusind cresterea indicatorilor de rentabilitate (RoA si RoE) si raportarea unui rezultat net in crestere (+52% fata de anul 2023).

Principalele repere financiare si comerciale atinse la 31 decembrie 2024 sunt prezentate in continuare:

- **Activele totale au inregistrat o crestere cu 11%**, sustinuta de extinderea creditelor si o politica de investitii prudenta, dar profitabila. Diversificarea si cresterea surselor de finantare au fost factori cheie in extinderea bazei de active, maximizand rentabilitatea fata de decembrie 2023 (RoA de 0,8%, in crestere de la 0,6%; RoE de 8,5%, in crestere de la 6,2%)
- **Cresterea venitului net bancar cu 8% in anul 2024 fata de anul 2023** datorita expansiunii portofoliului de credite, a reducerii costului de finantare prin diversificarea surselor de finantare si reorientarea catre surse pe termen mai scurt, corelate cu actiunile de crestere a conturilor curente prin diversificarea produselor si serviciilor si a cresterii comportamentului tranzactional al clientilor
- **Cresterea Creditelor Performante cu 16% fata de 2023 (+320 mil. lei).** Dezvoltarea portofoliului de credite a fost determinata atat de expansiunea organica, care ramane o directie strategica preponderanta, cat si de achizitia in luna septembrie 2024 a portofoliului de credite de consum performante de la Alior Bank, in valoare de 69 milioane lei, ceea ce a accelerat baza de active generatoare de venituri

- **Cresterea investitiilor in titluri de datorie cu 14% fata de 2023** prin plasarea temporara a excedentului de lichiditate la randamente competitive conform conditiilor pietei de capital
- **Strategia de reducere a expunerilor neperformante a continuat in 2024.** Rata creditelor neperformante (NPL) a fost diminuata prin strategii de preventie riguroase, inclusiv intensificarea activitatii de monitorizare si initierea unor masuri proactive pentru sustinerea clientilor. Intensificarea proceselor de colectare si recuperare, corelata cu operatiuni de *write-off* au contribuit la reducerea expunerii creditelor neperformante, permitand o mai buna alocare a capitalului. Astfel, Rata expunerilor neperformante (NPE) s-a diminuat de la nivelul de 5,2% la decembrie 2023 la 4,1% la decembrie 2024, in timp ce rata de acoperire a creditelor neperformante cu ajustari de depreciere se situeaza in jurul valorii de 57%
- **Capitalurile proprii ale bancii prezinta o crestere cu 30 milioane lei**, +8% fata de decembrie 2023, principala sursa de crestere fiind profiturile obtinute de Banca
- **Mentinerea unei baze de capital solide** evidentiata de nivelul Ratei Fondurilor Proprii Totale de 20,32%, dupa includerea profitului auditat.

10. Anexe

- Situatia pozitiei financiare la data de 31.12.2024 pentru Patria Bank SA
- Situatia performantei financiare la data de 31.12.2024 pentru Patria Bank SA.

Mentiune: Situatiile financiare aferente anului 2024 sunt preliminare, fiind in curs de auditare de catre auditorul financiar independent KPMG.

Director General
Valentin Vancea

Director General Adjunct
Georgiana Stanciulescu



**SITUATII FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PRELIMINARE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024**

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A PROFITULUI SAU PIERDERII
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Venituri din dobanzi si asimilate calculate utilizand rata efectiva a dobanzii	330.196	315.471	287.391	275.760
Cheltuieli cu dobanzile si asimilate	(158.388)	(170.885)	(144.690)	(156.159)
Venituri nete din dobanzi	171.808	144.586	142.701	119.601
Venituri din comisioane si speze	47.157	41.090	43.604	39.153
Cheltuieli cu comisioane si speze	(8.153)	(6.509)	(6.778)	(5.388)
Venituri nete din comisioane si speze	39.004	34.581	36.826	33.765
Castig / (pierdere) din active financiare masurate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	5.575	7.138	5.915	6.701
Castig/(pierdere) net/(a) din investitii la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	5.784	7.427	5.784	7.427
Castiguri/(pierderi) din derecunoasterea activelor financiare evaluate la cost amortizat	(150)	(1.453)	(118)	(1.453)
Castig/(pierdere) net/(a) din investitii imobiliare	262	61	262	61
Castig/(pierdere) net/(a) din active detinute in vederea vanzarii	166	262	166	262
Alte venituri din exploatare	18.990	25.786	22.336	31.023
Total venituri nete operationale	241.439	218.388	213.872	197.387
Cheltuieli cu personalul	(85.466)	(82.246)	(75.486)	(73.022)
Alte cheltuieli operationale si administrative	(68.803)	(53.704)	(64.079)	(48.924)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	(23.482)	(21.327)	(21.988)	(20.479)
Rezultat operational excluzand costul riscului	63.688	61.111	52.319	54.962
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare	(14.367)	(27.063)	(10.061)	(24.818)
Profit operational	49.321	34.048	42.258	30.144
Profit inainte de impozitare	49.321	34.048	42.258	30.144
Cheltuiuala cu impozitul pe profit aferent anului	(8.697)	(8.563)	(7.090)	(6.990)
Profit net aferent perioadei	40.624	25.485	35.168	23.154

SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A POZITIEI FINANCIARE
LA 31 DECEMBRIE 2024
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Active				
Numerar si echivalente de numerar	524.955	538.218	524.457	537.692
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	81.042	42.967	76.310	39.161
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	810.570	676.316	810.570	676.316
Plasamente la banci	19.422	18.726	19.422	18.726
Credite si avansuri acordate clientelei	2.528.065	2.231.221	2.367.410	2.058.585
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	379.473	399.038	379.473	399.038
Investitii imobiliare	90.210	90.358	90.210	90.358
Active imobilizate detinute in vederea vanzarii	1.545	1.831	1.379	1.665
Titluri de participare detinute in filiale	-	-	40.296	40.296
Alte active financiare	32.718	18.670	32.354	18.502
Alte active	6.441	12.844	6.384	13.370
Creanta privind impozitul amanat	3.683	1.703	3.856	1.783
Imobilizari necorporale	56.776	54.380	51.543	50.716
Imobilizari corporale	85.053	88.657	82.493	87.192
Total active	4.619.953	4.174.929	4.486.157	4.033.400
Datorii				
Depozite de la banci	4.905	182.799	4.905	182.799
Depozite de la clienti	3.654.777	3.109.675	3.702.193	3.124.154
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	285.365	230.488	136.548	98.918
Alte datorii financiare	84.637	90.461	72.777	81.002
Provizioane	12.047	10.217	10.836	8.694
Alte datorii	6.014	5.021	4.945	4.370
Datorii subordonate	84.487	94.488	59.391	69.385
Titluri de datorie emise	65.557	65.193	65.557	65.193
Total datorii	4.197.789	3.788.342	4.057.152	3.634.515

SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A POZITIEI FINANCIARE

LA 31 DECEMBRIE 2024

(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Mii LEI	Grup		Banca	
	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Capitaluri proprii				
Capital social si prime de capital	332.181	332.181	332.181	332.181
Prime de fuziune	(67.569)	(67.569)	(67.569)	(67.569)
Actiuni proprii	(1.140)	(1.140)	(5)	(5)
Profit/(Pierdere) cumulat/(a)	113.948	71.097	122.679	84.940
Rezerve din reevaluare	10.449	20.180	8.740	18.472
Rezerve legale	19.617	17.160	18.301	16.188
Alte rezerve	14.678	14.678	14.678	14.678
Total capitaluri proprii	422.164	386.587	429.005	398.885
Total datorii si capitaluri proprii	4.619.953	4.174.929	4.486.157	4.033.400

Nota la informatiile financiare la data de 31.12.2024

Informatiile prezentate atat pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2024 cat și pentru perioadele precedente au fost pregatite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana și aplicabile la această data. Informatiile financiare se refera la banca cat si la subsidiarele acesteia si nu constituie un set complet de situatii financiare.

Informatiile pentru anul financiar 2024 sunt in curs de auditare.

Valentin Vancea
Director General

Georgiana Stanciulescu
Director General Adjunct