

RAPORT SEMESTRIAL · NEAUDITAT

Semestrul I
2026**DATA
RAPORTĂRII**
30 iunie 2026**PIAȚA**
BVB
Premium**SIMBOL**
PBK**OBLIGAȚIUNI**
PBK27E ·
PBK28E**COD LEI**
54930034L83M3E7JWI25

Prezentul Raport îndeplinește cerințele de publicare prevăzute de Legea nr. 24/2017 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață, de Regulamentul Autorității de Supraveghere Financiară (ASF) nr. 5/2018 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață și de Codul Burselor de Valori București.

INFORMAȚII GENERALE

Despre acest raport

Date de identificare ale emitentului

Denumirea emitentului	PATRIA BANK S.A.
Sediul social	Clădirea Globalworth Plaza, Șoseaua Pipera nr. 42, et. 8 și 10, București 020309, România
Cod unic de înregistrare / Registrul Comerțului	RO 11447021 J2016009252405
Codul de identificare a entității (LEI)	54930034L83M3E7JWI25
Capitalul social subscris și vărsat	323.839.055,80 lei · 3.238.390.558 acțiuni · 0,10 lei / acțiune
Rețeaua teritorială	45 de unități teritoriale
Relația cu investitorii	+40 800 410 310 capital@patriabank.ro www.patriabank.ro

Instrumente listate

INSTRUMENT	SIMBOL	ISIN	PIAȚA	CARACTERISTICI PRINCIPALE
Acțiuni ordinare	PBK	ROBACRACNOR6	Piața reglementată BVB, categoria Premium	3.238.390.558 acțiuni, nominal 0,10 lei
Obligațiuni subordonate	PBK27E	ROZN0PQQARR5	Piața reglementată BVB	5,0 mil. EUR, 6,50% p.a., scadență 20.09.2027
Obligațiuni subordonate	PBK28E	ROWRHZRZD4L3	Piața reglementată BVB	8,2 mil. EUR, 6,50% p.a., scadență 05.10.2028

Baza de întocmire

Prezentul Raport îndeplinește cerințele de publicare prevăzute de Legea nr. 24/2017 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață, de Regulamentul Autorității de Supraveghere Financiară (ASF) nr. 5/2018 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață și de Codul Bursei de Valori București.

Situațiile financiare interimare individuale prezentate în paginile următoare au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară aplicabile raportării interimare, adoptate de Uniunea Europeană („IFRS”). Situațiile financiare interimare consolidate și individuale la 30 iunie 2026 sunt neauditate.

Dacă nu se specifică altfel, toate cifrele privesc Banca la nivel individual și sunt exprimate în mii lei, rotunjite la întreg; pot apărea mici diferențe de rotunjire. Variațiile procentuale sunt calculate pe cifre nerotunjite. Variațiile ratelor sunt exprimate în puncte procentuale. „n/m” marchează o variație fără relevanță informativă.

Sumele în paranteze sunt negative. Pe liniile de cheltuieli și de depreciere, variațiile exprimă mișcarea sumei în sine, astfel încât o variație pozitivă înseamnă o cheltuială mai mare. Convenția se aplică în întregul raport.

Comparativele contului de profit și pierdere privesc semestrul încheiat la 30 iunie 2025. Comparativele bilanțiere privesc 31 decembrie 2025, iar 30 iunie 2025 este prezentat suplimentar acolo unde ușurează interpretarea.

Declarații privind perspectivele. Acest raport conține afirmații privind poziția financiară, strategia și rezultatele viitoare ale Patria Bank S.A. Ele reflectă opiniile actuale ale conducerii și sunt supuse unor riscuri și incertitudini, multe în afara controlului Băncii. Rezultatele efective pot diferi semnificativ. Banca nu își asumă obligația de a actualiza aceste afirmații, cu excepția cazurilor prevăzute de lege.

INFORMAȚII GENERALE

Cuprins

INFORMAȚII GENERALE

01	Despre acest raport	Datele emitentului, instrumentele listate, baza de întocmire
01 / PERFORMANȚĂ		
02	Sinteza S1 2026	Semestrul într-o pagină: profitabilitate, finanțare, calitatea activelor, capital
03	Indicatori de performanță cheie	Indicatorii principali pe ultimele șase trimestre
04	Indicatori financiari cheie	Repere financiare pe trei semestre
05	Context macroeconomic	Creștere, inflație, finanțe publice și sistemul bancar
06	Rezumat	Repere, cifre cheie și analiza perioadei
07	Rezultate financiare	Poziția financiară, performanța financiară, indicatori economico-financiari
02 / ACTIVITATE ȘI GUVERNANȚĂ		
08	Activitate comercială	Persoane juridice, retail, canale digitale
09	Guvernare	Consiliul de Administrație și Comitetul Executiv
10	Activitatea filialelor	Patria Credit IFN și SAI Patria Asset Management
11	Activitatea la Bursa de Valori București	Acțiunile PBK și obligațiunile subordonate
03 / RISC, CAPITAL ȘI ANEXE		
12	Riscuri potențiale în S2 2026	Risc de credit, de piață, operațional și strategic
13	Cerințe de capital	Cerințele art. 447 CRR: fonduri proprii, levier, LCR, NSFR
14	Anexe	Situațiile financiare interimare consolidate și individuale
15	Declarație	Declarația reprezentanților legali

01

Performanță



ÎN ACEASTĂ SECȚIUNE

 Sinteza S1 2026	6
 Indicatori de performanță cheie	7
 Indicatori financiari cheie	8
 Context macroeconomic	9
 Rezumat	11
 Rezultate financiare	13

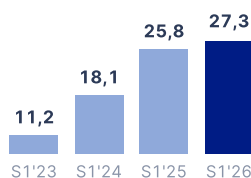
Al treilea an consecutiv de creștere în semestrul I, pe fundamente tot mai solide

PROFIT NET · MIL. LEI 27,3 ▲ 5,7% vs S1 2025	VENITUL NET BANCAR · MIL. LEI 134,9 ▲ 9,3% vs S1 2025	CREDITE BRUTE · MLD. LEI 3,13 peste 3 mld. lei, o premieră	RENTABILITATEA CAPITALURILOR PROPRII (ROE) 10,7% ▼ 1,0 p.p. vs S1 2025
---	--	---	---

CREȘTERE PROFITABILĂ

27,3

profit net, mil. lei
al treilea semestru I consecutiv în creștere

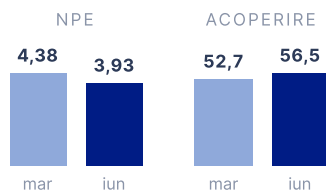


- Numai T2 a adus **16,0 mil. lei**, cel mai mare profit dintre cele șase trimestre prezentate.
- Venitul net bancar a crescut cu **9,3%**, la 134,9 mil. lei.
- Veniturile nete din comisioane, în urcare cu **18,3%**.

CALITATEA ACTIVELOR

3,93%

expuneri neperformante, în scădere de la vârful de 4,38% din T1



- Rata de acoperire a creditelor neperformante, în creștere până la **56,5%**, de la 52,7% la 31 martie.
- Cost net al riscului de **0,75%** din creditele nete medii.
- Reflectă creșterea portofoliului, nu o deteriorare a calității creditelor.

FINANȚARE

70,2%

credite brute / depozite clienți · -0,9 p.p. vs dec-25

DEPOZITE CLIENȚI **4,46 MLD. LEI****CREDITE BRUTE CLIENȚI** **3,13 MLD. LEI**

- Depozitele au crescut cu **8,8%** în șase luni și au finanțat integral expansiunea bilanțului.
- Finanțarea interbancară, redusă cu **25,1%**, la 339,1 mil. lei.
- Creditele nete au depășit **3 miliarde lei** pentru prima dată.

CAPITAL ȘI LICHIDITATE

20,36%

rata fondurilor proprii totale · include profitul perioadei

RATA FONDURILOR PROPRII VS CERINȚĂ**Indicatorul de acoperire a lichidității (LCR) 139%** min 100%**Indicatorul efectului de levier** **8,22%** min 3%**Active lichide / total active** **40,8%** iun-26

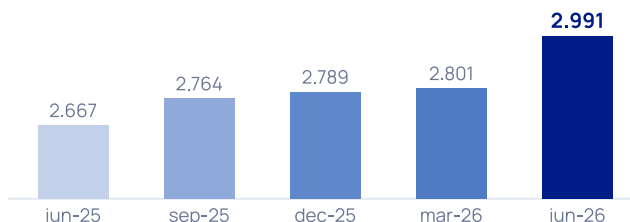
Indicatori de performanță cheie S1 2026

CREDITE PERFORMANTE

2.991 mil. lei

▲ 12,1% iun-25 → iun-26

Patru creșteri consecutive pe cinci date de raportare, cel mai mare avans fiind în trimestrul al II-lea 2026.



DIGITALIZARE

+17%

Utilizatori Patria Online, S1 2026 față de S1 2025.

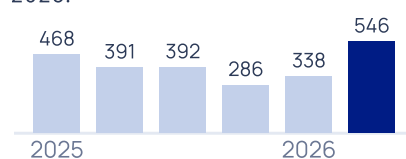
Tranzacții +17%

Lansate în acest semestru pentru clienții corporate: mobile banking, Smart API, fluxuri de onboarding optimizate și „Contul de Protecție”.

VÂNZĂRI DE CREDITE NOI

546 mil. lei

Cel mai ridicat nivel din cele șase trimestre prezentate, cu 39,7% peste T2 2025.

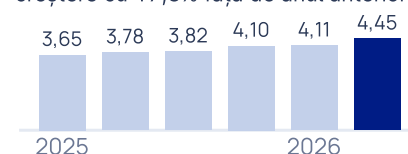


Trimestrial - T1 2025 - T2 2026.

FINANȚARE COMERCIALĂ

4,45 mld. lei

Conturi curente și depozite la termen, în creștere cu 17,8% față de anul anterior.



Solduri la final de trimestru - T1 2025 - T2 2026.

PATRIA CREDIT IFN



242,0 mil. lei

Portofoliul de credite la 30 iunie 2026.

Profit net S1 2026 4,6 mil. lei

Portofoliu vs dec-25 ▲ 11%

SAI PATRIA ASSET MGMT



1,53 mld. lei

Active administrate, cu 177% peste anul anterior.

Profit net S1 2026 2,68 mil. lei

Vândută către BRD Asset Management SAI S.A. după data de raportare; a se vedea Nota de evenimente ulterioare.

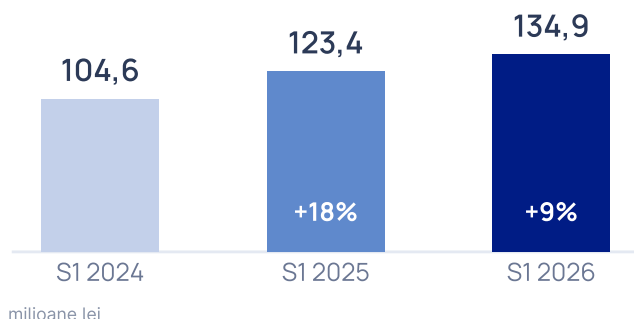
„Rezultatele primului semestru confirmă relevanța modelului nostru de business, construit în jurul segmentelor în care Patria Bank are experiență și poate genera un impact real. Agricultură, microîntreprinderile și IMM-urile rămân în centrul strategiei noastre, iar parteneriatele de garantare cu Fondul European de Investiții prin InvestEU, FNGCIMM, FGCR și, începând din acest semestru, cu Banca de Investiții și Dezvoltare ne permit să facilităm accesul la finanțare pentru un număr mai mare de antreprenori. În perioada următoare, ne vom concentra pe dezvoltarea relațiilor cu clienții existenți, atragerea unor proiecte solide și creșterea prudentă a portofoliului.”



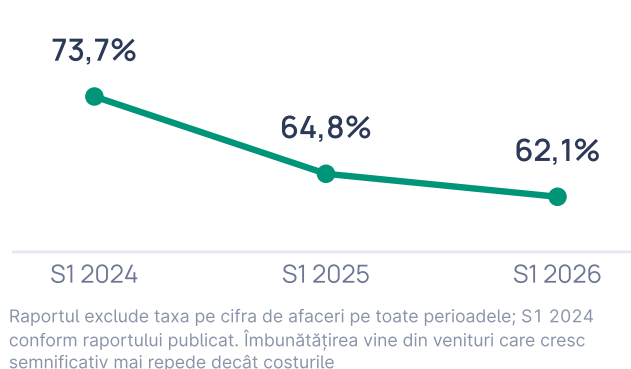
Valentin VANCEA
Director General

Indicatori financiari cheie S1 2026

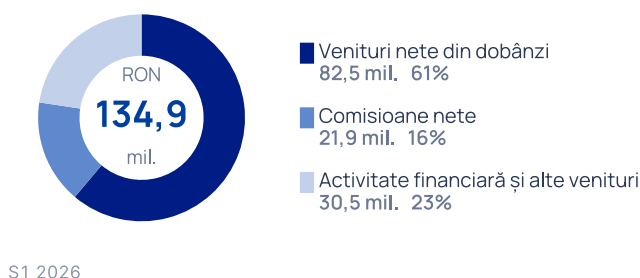
VENITUL NET BANCAR



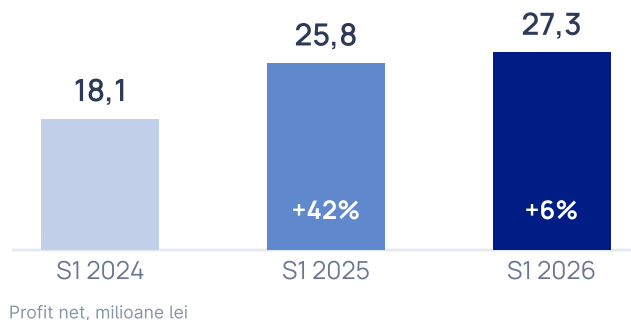
CHELTUIELI / VENITURI EXCL. TAXA PE CA



STRUCTURA VENITURILOR



PROFITABILITATE



RENTABILITATEA ACTIVELOR (ROA)



RENTABILITATEA CAPITALURILOR PROPRII (ROE)



„În prima jumătate a anului, Banca a absorbit impactul aplicării unei cote a taxei pe cifra de afaceri duble față de perioada comparabilă, continuând în același timp să investească în dezvoltarea activității. Pentru semestrul al doilea, ne așteptăm ca producția nouă de credite să aibă o contribuție mai vizibilă la venituri, iar evoluția dobânzilor la depozite să susțină treptat marja financiară. Prioritatea noastră rămâne transformarea creșterii comerciale într-o rentabilitate recurentă mai solidă, menținând o administrare prudentă a costurilor, capitalului și riscurilor.”



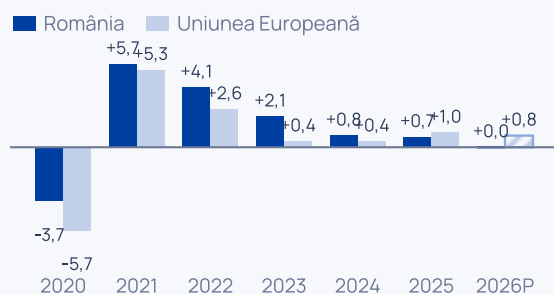
Georgiana STANCIULESCU
Director General Adjunct, Divizia Financiar

Context macroeconomic S1 2026

Creștere economică

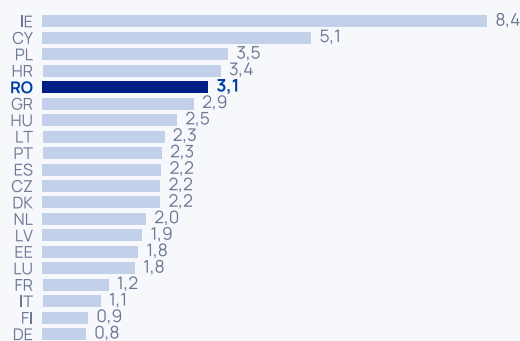
Produsul intern brut al României s-a menținut nemodificat în trimestrul al doilea din 2026 față de primul, în termeni reali, iar față de trimestrul al doilea din 2025 a scăzut cu 0,4% pe seria brută și cu 2,0% pe seria ajustată sezonier, potrivit INS. În semestrul I 2026, PIB a scăzut cu 0,8% față de semestrul I 2025 pe seria brută și cu 1,6% pe seria ajustată sezonier. Datele primei jumătăți a anului indică, așadar, o economie care are dificultăți în a reveni pe creștere.

Graficul 1 — Creșterea reală a PIB, România și Uniunea Europeană



Procente, an la an. 2026P: prognoză, desenată hașurat.

Graficul 2 — Creșterea medie reală a PIB, 2015–2025

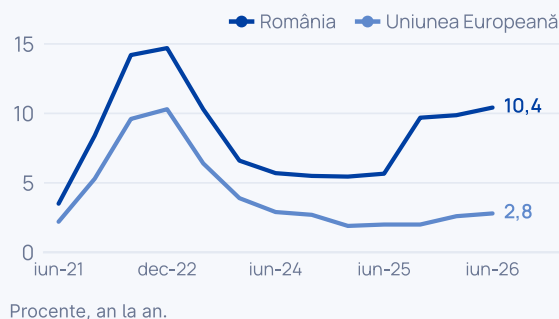


Procente pe an. State membre ale Uniunii Europene.

Inflație

Rata anuală a inflației s-a redus substanțial în iulie 2026, la 8,2% de la 10,4% în iunie, pe fondul unui efect favorabil de bază statistică. În termeni lunari, prețurile de consum au crescut cu 0,6% în iulie. Totuși, intensitatea presiunilor inflaționiste de bază se menține ridicată, în contextul cererii de consum foarte slabe a populației.

Graficul 3 — Inflația prețurilor de consum, România și Uniunea Europeană

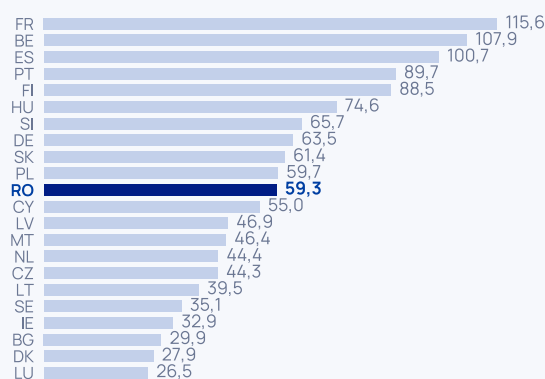


Procente, an la an.

Deficitul bugetar

Deficitul bugetar a ajuns la 41,03 miliarde lei în primul semestru din 2026, echivalentul a 2,0% din PIB, față de 3,64% în aceeași perioadă din 2025. În termeni nominali s-a redus cu aproape 28,8 miliarde lei, de la 69,80 miliarde lei. Veniturile totale ale bugetului general consolidat au ajuns la 342,52 miliarde lei, cu 10,3% peste anul anterior, susținute de încasări mai bune din TVA, impozit pe salarii și venit, impozite pe proprietate și fonduri europene. Cheltuielile totale au ajuns la 383,55 miliarde lei, cu 0,8% mai mari, în scădere ca pondere în PIB de la 19,85% la 18,66%. Ministerul Finanțelor precizează că ajustarea bugetară s-a concentrat pe limitarea cheltuielilor curente, fără diminuarea investițiilor publice și a proiectelor finanțate din fonduri europene.

Graficul 4 — Datoria publică, 2025



Procente din PIB. State membre ale Uniunii Europene.

Sistemul bancar

Rata creditelor neperformante la nivelul sistemului bancar s-a situat la 2,89% la 30 iunie 2026, în creștere de la 2,69% la finalul anului 2025 și peste nivelul de 2,81% înregistrat cu un an în urmă. Activele nete totale ale sistemului au ajuns la aproximativ 981 miliarde lei la 30 iunie 2026, de la 958 miliarde lei la finalul anului 2025. Profitabilitatea s-a temperat față de nivelurile din 2025, dar rămâne ridicată: o rentabilitate anualizată a activelor de 1,50% și o rentabilitate a capitalurilor proprii de 15,46% la 30 iunie 2026, față de 1,68% și 17,63% pe ansamblul anului 2025. Raportul credite/depozite s-a situat la 69,1%, de la 67,3% la finalul anului 2025, iar indicatorul de solvabilitate la 23,60%, mult peste minimul reglementat.

Cifrele sistemului bancar sunt conform indicatorilor agregați privind instituțiile de credit publicați de Banca Națională a României, la 30 iunie 2026.

Tabelul 1 — Indicatori agregați ai sistemului bancar

	30-IUN-26	31-DEC-25	30-IUN-25
Instituții de credit	29	29	31
Total active nete, miliarde lei	981,0	957,6	894,0
Indicatorul de solvabilitate	23,60%	24,36%	24,23%
Indicatorul efectului de levier	8,96%	8,55%	8,69%
Rata creditelor neperformante (NPL)	2,89%	2,69%	2,81%
Rentabilitatea activelor (anualizată)	1,50%	1,68%	1,67%
Rentabilitatea capitalurilor proprii (anualizată)	15,46%	17,63%	18,17%
Credite / depozite	69,12%	67,30%	67,82%

Sursa: indicatorii agregați privind instituțiile de credit publicați de Banca Națională a României. Rata NPL urmează definiția ABE.

Rezumat S1 2026

Reperetele perioadei

3,00 mld. leiCREDITE NETE ACORDATE
CLIEŢILOR

Peste 3 miliarde lei pentru prima dată în istoria Băncii, cu 13,1% peste iunie 2025.

16,0 mil. lei

PROFIT NET ÎN T2 2026

Cel mai mare dintre cele şase trimestre prezentate; rezultatul semestrial urcă astfel cu 5,7% peste S1 2025.

62,1%CHELTUIELI / VENITURI EXCL.
TAXA PE CA

Îmbunătăţit de la 64,8%, cel mai bun nivel din perioadele prezentate.

 **+18,3%** Venituri nete din comisioane. **+8,8%** Depozitele clienţilor în şase luni; au finanţat integral expansiunea bilanţului. **-25,1%** Finanţarea interbancară, cu îmbunătăţirea mixului de finanţare. **4,5 mil. lei** Creşterea taxei pe cifra de afaceri absorbită integral, rezultatul operaţional a crescut cu 7,8%, după includerea dublării taxei. **3,93%** Rata expunerilor neperformante, în scădere de la 4,38% la finalul lui martie, cu rata de acoperire în creştere la 56,5%. **4,6 p.p.** Excedent peste cerinţa totală de capital, cu profitul perioadei inclus în fondurile proprii.

Tabelul 2 — Cifre cheie

	S1 2026	S1 2025	VARIAŢIE	VARIAŢIE %
REZULTATE FINANCIARE — MII LEI, SEMESTRUL ÎNCHEIAT LA 30 IUNIE				
Venitul net bancar	134.876	123.419	+11.457	+9,3%
Total cheltuieli operaţionale	(92.570)	(84.176)	+8.394	+10,0%
din care taxa pe cifra de afaceri	(8.758)	(4.215)	+4.543	+107,8%
Ajustări nete de depreciere a activelor financiare	(10.924)	(9.185)	+1.739	+18,9%
Profitul net aferent perioadei	27.254	25.781	+1.473	+5,7%
INDICATORI				
Raportul chelt. / venituri	68,6%	68,2%	+0,4 p.p.	—
Raportul chelt. / venituri excl. taxa pe CA	62,1%	64,8%	-2,7 p.p.	—
Rentabilitatea capitalurilor proprii (ROE)	10,7%	11,7%	-1,0 p.p.	—
Rata efectivă de impozitare	32,1%	24,8%	+7,3 p.p.	—
CREDITE ŞI DEPOZITE — 30 IUNIE 2026 VS 31 DECEMBRIE 2025				
Credite clienţi, net	3.000.860	2.787.087	+213.773	+7,7%
Depozite clienţi	4.461.209	4.098.978	+362.231	+8,8%
Total active	5.588.840	5.299.784	+289.056	+5,5%
Credite brute / depozite	70,2%	71,1%	-0,9 p.p.	—

Rata efectivă de impozitare însumează impozitul pe profit şi taxa pe cifra de afaceri, raportate la profitul înainte de impozitare majorat cu taxa pe cifra de afaceri.

Analiza perioadei

Patria Bank a obținut un profit net de 27,3 milioane lei în primul semestru din 2026, cu 5,7% peste primul semestru din 2025, al treilea an consecutiv de creștere a rezultatului semestrial. Creditele nete acordate clienților au depășit pentru prima dată în istoria Băncii pragul de 3 miliarde lei, activele totale au ajuns la 5,59 miliarde lei, iar trimestrul al doilea a adus un profit net de 16,0 milioane lei, cel mai mare dintre cele șase trimestre prezentate în acest raport.

CREȘTERE FINANȚATĂ DE CLIENȚI

Depozitele clienților au crescut cu 8,8% în șase luni, la 4,46 miliarde lei. Aceasta a permis Băncii să finanțeze un bilanț mai mare și, în același timp, să reducă dependența de finanțarea interbancară cu 25,1%; mixul de finanțare a câștigat astfel în calitate și stabilitate.

Dinamică comercială. Veniturile nete din comisioane au crescut cu 18,3%, la 21,9 milioane lei, cea mai rapidă creștere dintre liniile recurente de venit, pe fondul unor volume de tranzacții mai mari și al unei oferte de produse mai largi. Venitul net bancar a urcat cu 9,3%, iar rezultatul operațional cu 7,8%.

Disciplina costurilor operaționale în fața unei taxe dublate. Taxa pe cifra de afaceri aplicată instituțiilor de credit a fost majorată de la 2% la 4% începând cu iulie 2025 și a adăugat 4,5 milioane lei de cost fără corespondent în perioada comparativă. Banca l-a absorbit integral: fără taxă, raportul cheltuieli/venituri s-a îmbunătățit la 62,1%, de la 64,8%, cel mai bun nivel din perioadele prezentate.

Calitatea activelor, sub vârful din primul trimestru.

Rata expunerilor neperformante a revenit la 3,93%, iar rata de acoperire a creditelor neperformante a crescut la 56,5%, de la 52,7% la 31 martie, pe măsură ce activitatea de recuperare și colectare și-a produs efectele.

Capital și lichiditate. Rata fondurilor proprii totale s-a situat la 20,36%, cu 4,6 p.p. peste cerința totală de capital de 15,78%. Profitul perioadei este inclus în fondurile proprii. Activele lichide au reprezentat 40,8% din totalul activelor.

Veniturile nete din dobânzi au rămas în linii mari stabile, în creștere cu 0,9%, într-o piață în care costurile de finanțare au crescut mai repede decât randamentele activelor; bilanțul mai mare a compensat comprimarea marjelor. Din profitul înainte de impozitare de 31,4 milioane lei, 9,4 milioane lei provin din câștiguri nete aferente activelor deținute în vederea vânzării.

PERSPECTIVE PENTRU S2 2026

Banca intră în a doua jumătate a anului 2026 cu o dinamică comercială bună și cu rezerve confortabile. Creditarea accelerată din trimestrul al doilea își va produce integral efectul în veniturile din dobânzi începând cu iulie; baza de depozite care a finanțat integral expansiunea primului semestru continuă să crească; iar capitalul se situează cu 4,6 p.p. peste cerința totală, cu profitul perioadei inclus. Contextul continuă să impună prudență: economia nu a revenit încă la creștere, dezinflația abia începe, iar taxa dublată pe cifra de afaceri va apăsa asupra bazei de cost pe întregul an. Pe acest fond, Banca va păstra abordarea care a produs rezultatul primului semestru: creștere disciplinată în segmentele sale strategice (agricultură, microîntreprinderi, IMM-uri și clienți corporate), finanțată din depozitele clienților. Finalizarea vânzării SAI Patria Asset Management după data de raportare aduce un câștig care va consolida baza de capital în semestrul al doilea.

Rezultate financiare S1 2026

PROFIT NET · MIL. LEI 27,3 ▲ +5,7% vs S1 2025	VENITUL NET BANCAR · MIL. LEI 134,9 ▲ +9,3% vs S1 2025	CHELTUIELI / VENITURI EXCL. TAXA PE CA 62,1% ▼ -2,7 p.p. vs S1 2025	RENTABILITATEA CAPITALURILOR PROPRII (ROE) 10,7% ▼ -1,0 p.p. vs S1 2025
TOTAL ACTIVE · MLD. LEI 5,59 ▲ +5,5% vs dec-25	CREDITE NETE CLIENȚI · MLD. LEI 3,00 ▲ +7,7% vs dec-25	DEPOZITE CLIENȚI · MLD. LEI 4,46 ▲ +8,8% vs dec-25	RATA FONDURILOR PROPRII TOTALE 20,36% ▼ -1,9 p.p. vs dec-25

Verdele marchează o evoluție favorabilă. Tabelele compară semestrul cu semestrul similar din 2025, iar soldurile de final de perioadă cu 31 decembrie 2025.

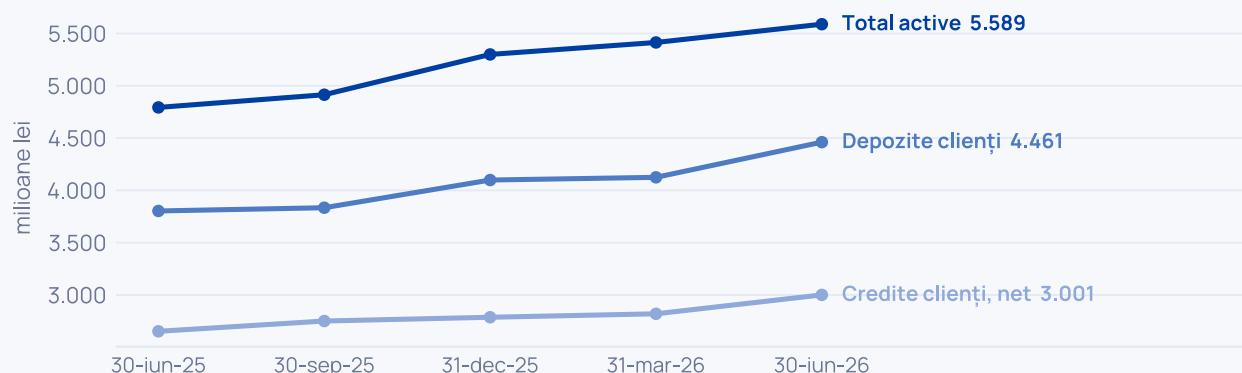
Poziția financiară

Activele totale au ajuns la 5,59 miliarde lei, cu 289,1 milioane lei sau 5,5% peste nivelul de la 31 decembrie 2025 și cu 16,6% peste 30 iunie 2025, pe seama portofoliului de credite și a investițiilor suplimentare în titluri de stat.

Creditele și avansurile nete acordate clienței au crescut cu 7,7%, la 3,00 miliarde lei, depășind pentru prima dată acest prag. Titlurile de datorie și instrumentele de capital au crescut cu 14,4%, iar lichiditatea excedentară a continuat să fie plasată la randamente competitive.

Pe partea de finanțare, depozitele clienților au crescut cu 8,8%, la 4,46 miliarde lei. Aceasta a permis reducerea finanțării interbancare cu 25,1%, la 339,1 milioane lei, și îmbunătățirea mixului de finanțare.

Graficul 5 — Evoluția bilanțului



Tabelul 3 — Situația poziției financiare

MII LEI	30-IUN-26	31-DEC-25	VARIAȚIE	VARIAȚIE %	30-IUN-25	VARIAȚIE %
ACTIVE						
Numerar și echivalente de numerar	647.630	789.312	(141.682)	-18,0%	440.979	+46,9%
Plasamente la bănci	19.015	19.201	(186)	-1,0%	19.049	-0,2%
Titluri de datorie și instrumente de capital	1.612.875	1.410.264	+202.611	+14,4%	1.366.502	+18,0%
Investiții în filiale	44.296	42.296	+2.000	+4,7%	42.296	+4,7%
Credite și avansuri acordate clienței, net	3.000.860	2.787.087	+213.773	+7,7%	2.652.699	+13,1%
Alte active	264.164	251.624	+12.540	+5,0%	271.669	-2,8%
Total active	5.588.840	5.299.784	+289.056	+5,5%	4.793.194	+16,6%
DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII						
Depozite de la bănci și REPO	339.128	452.960	(113.832)	-25,1%	272.161	+24,6%
Datorii privind clientela	4.461.209	4.098.978	+362.231	+8,8%	3.803.314	+17,3%
Alte datorii	87.648	88.007	(359)	-0,4%	96.657	-9,3%
Datorii subordonate	105.720	102.719	+3.001	+2,9%	100.946	+4,7%
Titluri de datorie emise	69.677	67.563	+2.114	+3,1%	67.075	+3,9%
Total datorii	5.063.382	4.810.227	+253.155	+5,3%	4.340.153	+16,7%
Total capitaluri proprii	525.458	489.557	+35.901	+7,3%	453.041	+16,0%
Total datorii și capitaluri proprii	5.588.840	5.299.784	+289.056	+5,5%	4.793.194	+16,6%

Prima pereche de coloane de variație compară 30 iunie 2026 cu 31 decembrie 2025; ultima coloană compară cu 30 iunie 2025. Investițiile în filiale includ participația de 1.774 mii lei în SAI Patria Asset Management S.A., clasificată drept deținută în vederea vânzării de la 31 decembrie 2025 și vândută, după data de raportare, către BRD Asset Management SAI S.A. (a se vedea Evenimente ulterioare).

Capitaluri proprii

Totalul capitalurilor proprii a ajuns la 525,5 milioane lei la 30 iunie 2026, în creștere cu 7,3% față de sfârșitul anului 2025 și cu **16,0%** față de aceeași perioadă a anului precedent. Această evoluție a fost susținută atât de profitul generat în semestrul I 2026, care a contribuit direct la consolidarea bazei de capital, cât și de evoluția favorabilă a rezervelor din reevaluarea portofoliului de titluri de stat și a participațiilor deținute de Bancă. Îmbunătățirea acestor rezerve a fost determinată de creșterea valorii juste a instrumentelor financiare deținute de bancă, pe fondul reducerii randamentelor din piață și al evoluției favorabile a prețurilor titlurilor de stat, ceea ce a avut un impact pozitiv asupra altor elemente ale rezultatului global și, implicit, asupra capitalurilor proprii.

O bază de capital care crește într-un ritm mai rapid decât bilanțul îi permite Băncii să continue extinderea portofoliului de credite, să absoarbă impactul dublării taxei pe cifra de afaceri și să finanțeze dezvoltarea din resurse proprii. În acest context, rata fondurilor proprii totale s-a situat la 20,36%, incluzând profitul aferent perioadei.

Calitatea portofoliului de credite

Tabelul 4 — Portofoliul de credite după performanță

MII LEI	30-IUN-26	31-DEC-25	VARIAȚIE %	30-IUN-25	VARIAȚIE %
Credite brute	3.132.495	2.914.188	+7,5%	2.772.496	+13,0%
Credite performante	2.990.984	2.788.615	+7,3%	2.667.279	+12,1%
Credite neperformante	141.511	125.573	+12,7%	105.217	+34,5%
Total ajustări pentru depreciere	(131.635)	(127.101)	+3,6%	(119.797)	+9,9%
aferente creditelor performante	(54.450)	(58.604)	-7,1%	(61.389)	-11,3%
aferente creditelor neperformante	(77.185)	(68.497)	+12,7%	(58.408)	+32,1%
Credite nete	3.000.860	2.787.087	+7,7%	2.652.699	+13,1%
Credite performante nete	2.936.534	2.730.011	+7,6%	2.605.890	+12,7%
Credite neperformante nete	64.326	57.076	+12,7%	46.809	+37,4%

Prima coloană de variație compară 30 iunie 2026 cu 31 decembrie 2025; a doua cu 30 iunie 2025.

Graficul 6 — Calitatea activelor



Rata creditelor neperformante s-a situat la 4,68%, iar rata expunerilor neperformante la 3,93% la 30 iunie 2026, față de 4,44% și 3,56% la sfârșitul anului 2025 și de 3,91% și 3,45% la 30 iunie 2025. Rata de acoperire a creditelor neperformante cu ajustări pentru depreciere s-a situat la 56,5%, în linie cu sfârșitul anului 2025, în prezentarea utilizată pentru amortizorul de risc sistemic.

Performanța financiară

Semestrul confirmă capacitatea Băncii de a obține profit chiar și cu o bază de cost în urcare: venitul net bancar a sporit cu 9,3%, pe comisioane, activitate financiară și un portofoliu de credite în creștere, în timp ce dublarea taxei pe cifra de afaceri a fost absorbită integral; rezultatul operațional a rămas cu 7,8% mai mare, iar profitul net cu 5,7%. Profitabilitatea din activitatea recurentă continuă să se așeze pe o bază de capital aflată, la rândul ei, în creștere.

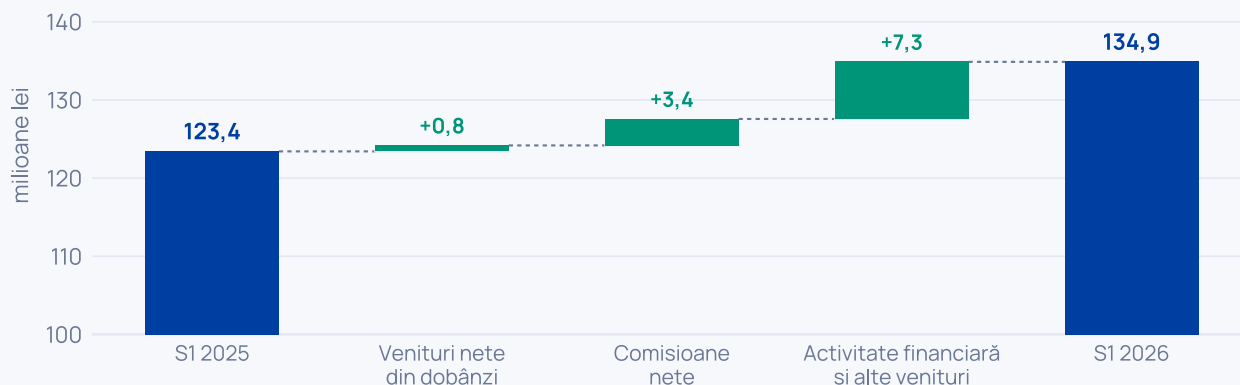
Tabelul 5 — Contul de profit și pierdere

MII LEI	S1 2026	S1 2025	VARIAȚIE	VARIAȚIE %
VENITURI OPERAȚIONALE				
Venituri nete din dobânzi	82.470	81.707	+763	+0,9%
Venituri nete din comisioane	21.899	18.512	+3.387	+18,3%
Câștiguri nete din activitatea financiară și alte venituri	30.507	23.200	+7.307	+31,5%
Venitul net bancar	134.876	123.419	+11.457	+9,3%
CHELTUIELI OPERAȚIONALE				
Cheltuieli cu personalul	(44.054)	(41.378)	+2.676	+6,5%
Cheltuieli cu amortizarea	(11.594)	(11.759)	(165)	-1,4%
Alte cheltuieli operaționale și administrative	(36.922)	(31.039)	+5.883	+19,0%
din care taxa pe cifra de afaceri	(8.758)	(4.215)	+4.543	+107,8%
Total cheltuieli operaționale	(92.570)	(84.176)	+8.394	+10,0%
REZULTAT				
Rezultat operațional	42.306	39.243	+3.063	+7,8%
Ajustări nete de depreciere a activelor financiare	(10.924)	(9.185)	+1.739	+18,9%
Profit înainte de impozitare	31.382	30.058	+1.324	+4,4%
Cheltuiala cu impozitul pe profit	(4.128)	(4.277)	(149)	-3,5%
Profitul net aferent perioadei	27.254	25.781	+1.473	+5,7%

Graficul 7 — Profitul net și rezultatul operațional trimestrial

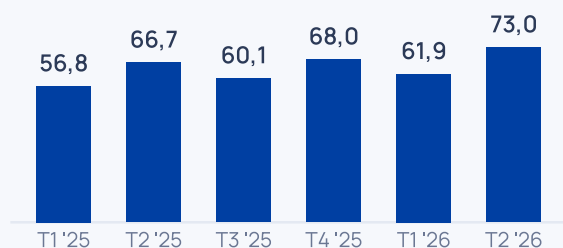

Milioane lei. T2 2026 evidențiat. Începând cu T3 2025, rezultatul operațional trimestrial include taxa pe cifra de afaceri la cota de 4%, aplicabilă de la 1 iulie 2025, dublă față de cota din trimestrele primului semestru din 2025.

Graficul 8 — Descompunerea variației venitului net bancar, S1 2025 → S1 2026



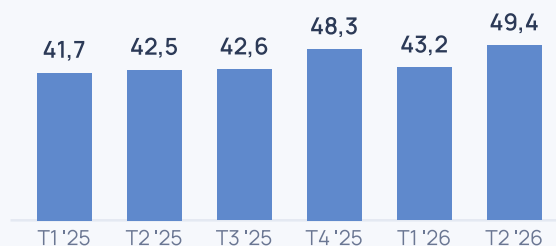
Milioane lei. Componenta „activitate financiară și alte venituri” include o creștere de 8,9 milioane lei a câștigului aferent activelor necurente deținute în vederea vânzării.

Graficul 9 — Venitul net bancar trimestrial



Milioane lei.

Graficul 10 — Total cheltuieli operaționale trimestriale



Milioane lei. Venitul net bancar minus rezultatul operațional.

Venituri nete din dobânzi

Veniturile din dobânzi. Acestea s-au majorat cu 10,9%, susținute în principal de veniturile din titluri de datorie, în urcare cu 37,5%; lichiditatea excedentară a fost plasată la randamente atractive. Veniturile din portofoliul de credite au crescut cu 4,5%: creșterea creditării din semestru a fost concentrată în trimestrul al doilea, care a adus cea mai puternică producție nouă din perioadele prezentate, astfel încât volumele noi au contribuit doar parțial la veniturile din dobânzi ale semestrului și își vor produce efectul integral începând cu a doua jumătate a anului 2026.

Venituri, altele decât dobânzile

Veniturile nete din comisioane au crescut cu 18,3%, la 21,9 milioane lei, cel mai mare aport la creștere dintre liniile recurente de venit. În cadrul altor venituri, câștigul net de 9,4 milioane lei aferent activelor deținute în vederea vânzării este cel mai mare element individual.

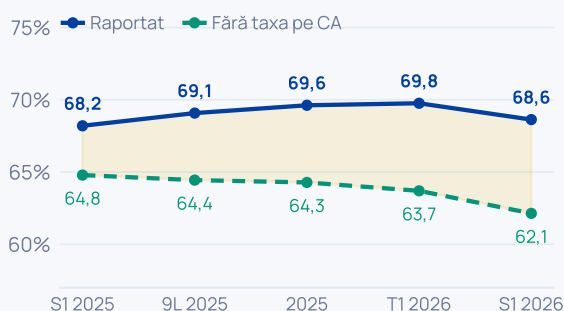
Cheltuielile cu dobânzile. Acestea au crescut cu 21,6%, consecința creșterii de 17,3% an la an a depozitelor clienților, care au finanțat integral expansiunea bilanțului, într-o piață în care ratele la depozite au rămas ridicate. Pe măsură ce stocul de depozite se reînnoiește la dobânzile în scădere din piață, iar creditarea din trimestrul al doilea își produce integral efectul, raportul dintre cele două linii ar urma să se îmbunătățească. Veniturile nete din dobânzi pe semestru au crescut cu 0,9%.

Cheltuieli operaționale

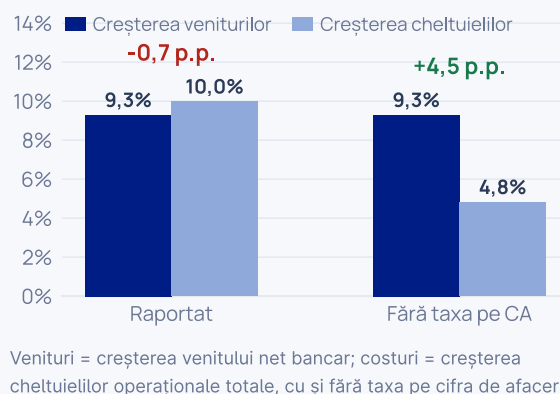
Cheltuielile operaționale au crescut cu 10,0%, la 92,6 milioane lei. Taxa pe cifra de afaceri explică 4,5 milioane lei din creștere, ca urmare a majorării cotei de la 2% la 4% începând cu 1 iulie 2025. O altă componentă a creșterii cheltuielilor au fost costurile operaționale și administrative, pe fondul intensificării investițiilor în sistemele IT, precum și al majorării cheltuielilor aferente spațiilor utilizate de bancă.

Efectul de foarfecă a fost marginal negativ în varianta raportată: veniturile au crescut cu 9,3% față de 10,0% pentru costuri; diferența este explicată integral de taxa dublată pe cifra de afaceri. Fără aceasta, costurile au crescut cu 4,8%, iar efectul de foarfecă ar fi redevenit pozitiv: +4,5 p.p.

Graficul 11 — Raportul cheltuieli / venituri



Graficul 12 — Efectul de foarfecă, S1 2026 vs S1 2025



Costul net al riscului

Ajustările nete de depreciere a activelor financiare au fost de 10,9 milioane lei, față de 9,2 milioane lei în primul semestru din 2025, echivalentul unui cost anualizat al riscului de 0,75% din creditele nete medii, față de 0,73% în primul semestru din 2025. Creșterea reflectă expansiunea portofoliului și ajustarea expunerilor vulnerabile la mediul macroeconomic, nu o deteriorare accentuată a calității creditelor.

Banca continuă să monitorizeze atent portofoliul de credite și să aplice măsurile prudențiale necesare, astfel încât riscul de credit să fie gestionat adecvat și echilibrat, într-un mediu economic marcat de incertitudini. Chiar și în aceste condiții, cu un număr mai mare de societăți care apelează la proceduri judiciare (insolvență, concordat preventiv, radiere sau faliment), Banca a menținut un nivel adecvat al costului riscului și o rată a expunerilor neperformante în linie cu dificultățile mediului macroeconomic, păstrând totodată o rată de acoperire adecvată a creditelor neperformante.

Indicatori economico-financiar

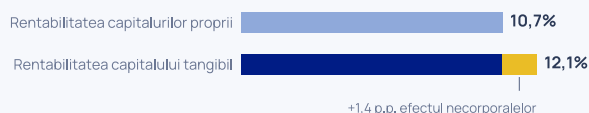
Tabelul 6 — Sinteza indicatorilor

	30-IUN-26	31-DEC-25	30-IUN-25	CERINȚĂ
CAPITAL				
Rata fondurilor proprii totale	20,36%	22,27%	21,76%	15,78%
Modificarea potențială a valorii economice (EVE / Fonduri proprii de nivel 1), IRRBB	11,5%	10,3%	11,4%	15,00%
LICHIDITATE				

	30-IUN-26	31-DEC-25	30-IUN-25	CERINȚĂ
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)	139,32%	150,95%	141,46%	100,00%
Active lichide / total active	40,8%	41,9%	38,1%	—
Titluri de datorie și instrumente de capital / total active	28,9%	26,6%	28,5%	—
Credite brute / depozite clienți	70,2%	71,1%	72,9%	—
Credite brute / total active	56,0%	55,0%	57,8%	—
PROFITABILITATE				
Rentabilitatea activelor (ROA)	1,0%	1,0%	1,1%	—
Rentabilitatea capitalurilor proprii (ROE)	10,7%	11,0%	11,7%	—
EFICIENȚĂ				
Raportul cheltuieli / venituri	68,6%	69,6%	68,2%	—
Raportul cheltuieli / venituri excl. taxa pe CA	62,1%	64,3%	64,8%	—
CALITATEA ACTIVELOR				
Rata creditelor neperformante (NPL) (a)	4,68%	4,44%	3,91%	—
Rata expunerilor neperformante (NPE) (a)	3,93%	3,56%	3,45%	—
Rata de acoperire a NPL (b)	56,48%	56,27%	57,28%	—

(a) FINREP individual. (b) Prezentarea utilizată pentru calculul amortizorului de risc sistemic. Cerința totală de capital (OCR) cuprinde cerința de Pilon 1, cerința de Pilon 2 rezultată din SREP și cerința combinată de amortizoare. Cerința afișată pentru măsura IRRBB este pragul testului de supraveghere ABE aplicat fondurilor proprii de nivel 1. ROA și ROE sunt anualizate.

Graficul 13 — Rentabilitatea capitalurilor proprii și a capitalului tangibil, S1 2026



Anualizate. Capitalul tangibil exclude imobilizările necorporale și fondul comercial, conform raportării de solvabilitate; media dintre 30 iunie 2026 și 31 decembrie 2025.

02

Activitate și guvernanță



ÎN ACEASTĂ SECȚIUNE

 Activitate comercială	21
 Guvernanță	28
 Activitatea filialelor	30
 Activitatea la Bursa de Valori București	32

Activitate comercială S1 2026

Activitatea bancară pentru persoane juridice

Banca și-a consolidat activitatea comercială în primul semestru din 2026, cu o orientare strategică spre segmentele IMM, Micro, Corporate și Agro & Food, prin soluții dedicate și prin inițiative de sustenabilitate și finanțare verde.

Segmentul **Micro** a beneficiat de produse rapide și accesibile pentru antreprenori: finanțarea capitalului de lucru, factoring și creditare pentru investiții, inclusiv pentru proiecte cu fonduri europene. Banca a pus accent pe flexibilitate și pe consultanță personalizată, adaptând fluxurile și produsele la situația concretă a diferitelor tipuri de persoane juridice, pentru un impact la nivelul individului și al afacerii.

În sectorul **IMM**, Banca a continuat să joace un rol activ în finanțarea economiei reale, sprijinind antreprenorii prin produse de creditare flexibile și parteneriate strategice. Portofoliul de credite IMM a ajuns la 777 milioane lei la finalul lunii iunie 2026, cu 2% peste iunie 2025. Creșterea reflectă atât o dinamică pozitivă a cererii de credit, cât și o capacitate de execuție comercială consolidată.

Performanța este susținută de fluxuri operaționale construite pentru segmentul IMM, cu timpi de răspuns îmbunătățiți și procese simplificate.

În segmentul **Corporate**, Banca a continuat să susțină companiile mari prin soluții complexe, structurate, adaptate cerințelor specifice ale proiectelor strategice. Portofoliul Corporate a ajuns la 663 milioane lei la finalul lunii iunie 2026, cu **25%** peste aceeași perioadă a anului anterior, evoluție care reflectă o activitate comercială mai intensă și menținerea unui apetit de investiții robust.

Finanțările s-au îndreptat cu precădere spre sectoare precum energia verde, imobiliare, infrastructură, transporturi, HORECA, tehnologie și servicii. Banca a oferit atât credite de investiții pe termen lung, cât și produse pe termen scurt pentru capital de lucru, precum factoring și linii de credit, oferind clienților flexibilitate financiară și sprijin pentru planurile de dezvoltare.

În paralel, Banca și-a consolidat relațiile cu companiile corporative printr-o abordare consultativă și structuri financiare personalizate, ceea ce i-a permis să atragă proiecte cu impact economic semnificativ. Direcția de dezvoltare a fost întărirea prezenței în energie și imobiliare și extinderea către industrii emergente cu potențial ridicat de creștere, poziționând Banca drept partener financiar strategic pentru investitori și operatori mari din economie.

În sectorul **Agro & Food**, Banca a susținut activ atât finanțarea agriculturii, cât și dezvoltarea industriei alimentare, acoperind întregul lanț agroalimentar. În agricultură a finanțat capitalul de lucru sezonier, achiziția de echipamente și investițiile în modernizarea fermelor, oferind fermierilor acces la tehnologie mai bună și productivitate mai ridicată. În industria alimentară a susținut capitalul de lucru, extinderea capacităților de procesare și modernizarea unităților de producție, contribuind la o valoare adăugată mai mare și la un lanț local de aprovizionare mai puternic. Finanțările legate de proiecte cu fonduri europene au rămas o prioritate strategică atât pentru ferme, cât și pentru procesatori.

În ciuda impactului secetei pedologice din anii anteriori și a presiunilor de lichiditate resimțite în agricultura primară, calitatea portofoliului Agro & Food s-a menținut, ca rezultat al monitorizării proactive a portofoliului de clienți, al măsurilor de sprijin puse în practică și al diversificării expunerii către industria alimentară, cu un profil de risc mai stabil.

Credite în sold

Creditele performante acordate companiilor au crescut cu **9%** față de decembrie 2025. În primele șase luni din 2026, Banca a continuat să se concentreze pe creșterea portofoliului de credite, utilizând în continuare, în beneficiul clienților, garanțiile emise de Fondul European de Investiții prin programul InvestEU, alături de creditarea IMM-urilor atât pentru investiții, cât și pentru activitatea curentă.

Agricultura a rămas una dintre prioritățile strategice ale creditării. Performanța vizibil îmbunătățită a primului semestru din 2026 este, înainte de toate, rezultatul întăririi echipei comerciale a Băncii, al concentrării pe profitabilitatea clienților existenți și pe atragerea altora noi, precum și al îmbunătățirii proceselor interne. Portofoliul de credite performante al segmentului Agro a crescut cu **30%** față de iunie 2025. Cererea fermierilor români din această perioadă reflectă o dinamică pozitivă, alimentată de nevoile de capital de lucru și de interesul în creștere pentru proiecte cu fonduri europene.

Tabelul 7 — Credite performante pe segmente, persoane juridice

MILIOANE LEI	30-IUN-25	30-IUN-26	VARIAȚIE VS 30-IUN-25
IMM	761	777	2%
Corporate	529	663	25%
Micro	439	434	(1%)
Agro	401	523	30%

Soldul creditelor performante pe segmente comerciale la 30 iunie 2026, cu variația față de 30 iunie 2025.

Tabelul 8 — Credite performante în sold, persoane juridice

MII LEI	31-MAR-25	30-IUN-25	30-SEP-25	31-DEC-25	31-MAR-26	30-IUN-26	VARIAȚIE VS 30-IUN-25
Credite performante	1.993.275	2.129.371	2.201.156	2.209.116	2.223.542	2.397.046	+12,6%

Graficul 14 — Structura creditelor performante pe linii de business



Milioane lei echivalent la 30 iunie 2026; totalul diferă marginal de valorile contabile din capitoul de calitate a portofoliului.

Vânzări de credite noi

În trimestrul al doilea din 2026, vânzările de credite noi către persoane juridice au fost cu **67%** peste primul trimestru.

Contextul macroeconomic din România a continuat să fie marcat de inflație persistentă, dobânzi menținute la niveluri ridicate, consolidare fiscală și o încetinire economică moderată, toate cu efect direct asupra activității de creditare și a apetitului pentru finanțare din economie. Costurile de finanțare ridicate, împreună cu contextul geopolitic local și internațional, au dus la o abordare mai selectivă în piața bancară, cu accent sporit pe calitatea portofoliilor și pe managementul riscului, alături de o atitudine mai conservatoare a antreprenorilor față de planurile de investiții.

Pe acest fond, Banca a urmat o strategie de creștere prudentă, concentrată pe segmentele de clienți în care deține expertiză consacrată și avantaj competitiv: IMM, Agro & Food, microfinanțare și persoane fizice.

În **Micro**, finanțarea s-a concentrat pe nevoile de capital de lucru și pe investiții, inclusiv pe termen lung, iar ambele subsegmente au arătat o dinamică rezonabilă în contextul actual. Ajustările fluxului de analiză sunt așteptate să contribuie la o dinamică pozitivă în trimestrele următoare, răspunzând nevoii clienților de soluționare rapidă a cerințelor de finanțare. Banca își menține totodată abordarea specifică și diferențiată pentru afacerile foarte mici non-agricole și pentru micile afaceri agricole, segment strategic pentru microfinanțare.

IMM a rămas unul dintre pilonii principali ai creditării, cu accent pe finanțarea clienților cu modele de afaceri viabile, fluxuri de numerar predictibile și o bună capacitate de adaptare la volatilitatea economică. Cererea pentru produse de capital de lucru, factoring și credite susținute de programe de garantare s-a menținut la un nivel ridicat, în special în sectoare caracterizate de reziliență și perspective favorabile. Banca a continuat să susțină investițiile clienților IMM prin soluții de creditare flexibile, contribuind la competitivitatea și planurile lor de creștere.

La clienții **Corporate**, Banca a urmărit consolidarea relațiilor cu clienții existenți și dezvoltarea finanțării companiilor cu profil financiar solid, poziții competitive stabile și perspective sustenabile. Trimestrul a fost marcat de un nivel mai ridicat al rambursărilor anticipate, în special la persoane juridice: unii clienți și-au optimizat structurile de finanțare într-o piață mai volatilă. Impactul acestor rambursări a fost compensat de activitatea comercială și de volumele generate din vânzări noi, ceea ce a permis menținerea unei dinamici comerciale echilibrate și dezvoltarea în continuare a portofoliului pe baze prudente.

În **IMM și Corporate** împreună, primul semestru din 2026 a fost marcat de consolidarea poziției Băncii de partener financiar strategic pentru proiecte cu impact economic major. Au fost finalizate finanțări semnificative în sectoare-cheie, inclusiv HORECA, infrastructură, energie verde, imobiliare comerciale și transporturi. Energia verde rămâne o prioritate strategică, cu accent clar pe solar, unde Banca a finanțat proiecte de producție și de eficiență energetică. În infrastructură, Banca a continuat să ofere facilități non-cash, susținând proiecte complexe cu rol strategic în dezvoltarea economică regională.

În **Agro & Food**, Banca și-a continuat strategia de atragere de clienți noi prin finanțări de investiții pe termen mediu și lung și refinanțări, cu accent pe achiziția de teren, utilaje, sisteme de irigații și capacități de depozitare. Întrucât culturile arabile reprezintă cea mai mare parte a portofoliului Agro, direcția strategică a Băncii este atât diversificarea expunerii în interiorul segmentului, cât și dezvoltarea segmentului Food ca pilon complementar, echilibrând portofoliul și valorificând oportunitățile de-a lungul lanțului agroalimentar. Finanțarea clienților din industria alimentară a reprezentat 40% din creditarea segmentului și a crescut cu **67%** față de aceeași perioadă din 2025. Finanțarea investițiilor a scăzut ușor, deși apetitul fermierilor medii și mari pentru proiecte cu fonduri europene este în creștere, în special în zootehnie: porcine și păsări.

Tabelul 9 — Vânzări de credite noi persoane juridice, pe segmente

MILIOANE LEI	T1 2025	T2 2025	T3 2025	T4 2025	T1 2026	T2 2026	VARIAȚIE VS T2 2025
Agro	69	96	66	71	116	109	+12,7%
Micro	68	62	67	67	50	64	+3,9%
IMM & Corporate	271	166	179	71	114	293	+77,0%
Total	408	324	312	209	280	466	+43,9%

Milioane lei echivalent, producție nouă pe trimestre.

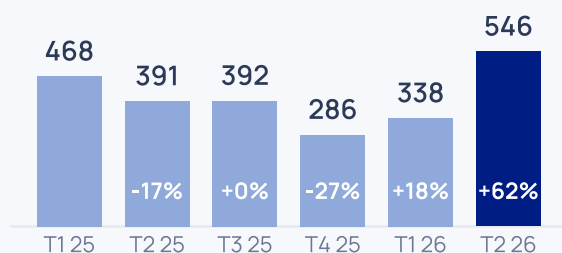
Finanțarea comercială

Finanțarea comercială (conturi curente și depozite la termen de la persoane juridice) a crescut cu **17%** față de finalul anului 2025, pe fondul evoluției pozitive a segmentelor IMM și Corporate. Strategia Băncii a fost creșterea competitivității de preț pe maturități scurte, de una până la trei luni, în contextul tendinței descendente a dobânzilor. Banca a obținut totodată o reducere importantă a costului finanțării comerciale în primul semestru, prin reducerea concentrărilor de lichiditate și prin creșterea rulajelor pe conturile curente.

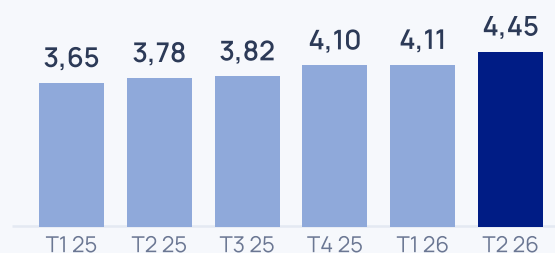
Tabelul 10 — Sold surse atrase de la persoane juridice

MILIOANE LEI	31-MAR-25	30-IUN-25	30-SEP-25	31-DEC-25	31-MAR-26	30-IUN-26	VARIAȚIE VS 31-DEC-25
Conturi curente și depozite la termen	1.599	1.687	1.695	1.885	1.884	2.203	+16,8%

Solduri la final de trimestru, în milioane lei echivalent.

Graficul 15 — Vânzări de credite noi pe trimestru


Milioane lei, producție nouă totală pe trimestru, T1 2025 – T2 2026.

Graficul 16 — Finanțarea comercială


Miliarde lei, conturi curente și depozite la termen, solduri la final de trimestru, T1 2025 – T2 2026.

Activitatea bancară retail

În primul semestru din 2026, cererea pentru produse de creditare, atât garantate, cât și negarantate, a fost, la nivelul sistemului bancar, mai redusă decât în aceeași perioadă a anului anterior, o încetinire pusă pe seama contextului macroeconomic, dar cu tendință de ameliorare în trimestrul al doilea. Cele două tipuri de creditare, consum și ipotecar, au evoluat divergent.

Numărul tranzacțiilor imobiliare a scăzut și, odată cu el, și numărul creditelor, în timp ce creșterea valorii creditării se explică prin prețuri mai mari ale locuințelor. Deși rata medie la creditele noi pentru populație a scăzut față de 2025, cererea de consum nu a accelerat, întrucât veniturile gospodăriilor sunt sub presiunea inflației.

Banca a continuat să promoveze activ produsele din portofoliul existent, atât prin unitățile teritoriale, cât și pe platforma Patria de Oriunde. Într-un mediu marcat de o prudență sporită a clienților, a continuat să promoveze produse de finanțare responsabilă și soluții adaptate nevoilor clienților retail, cu accent pe costuri predictibile și pe un grad sustenabil de îndatorare. A continuat totodată să-și dezvolte serviciile digitale și să simplifice interacțiunea cu clienții, pentru o experiență bancară mai bună și un acces mai larg la servicii financiare.

Creditarea garantată și negarantată acordată în primele șase luni din 2026 a însumat 138,3 milioane lei, în creștere cu **8,5%** față de primul semestru din 2025. Deși creditarea garantată are încă o pondere modestă în activitatea totală de creditare, la 29,0 milioane lei, vânzările ei arată o tendință ascendentă, cu 31,9% peste aceeași perioadă a anului anterior.

Volumele noi negarantate au rămas predominante, contribuind cu 109,3 milioane lei, adică 79,0% din totalul creditării noi pe acest segment. Strategia Băncii este creșterea contribuției creditării garantate în totalul creditării persoanelor fizice, pentru consolidarea portofoliului și menținerea unui echilibru între cele două categorii. Banca va continua să-și promoveze activ produsele existente, în lei și în euro, prin forța de vânzări proprie și prin parteneri de intermediere: brokeri și furnizori de lead-uri.

Creditele retail performante se situau la 584,1 milioane lei la 30 iunie 2026 (308,9 milioane lei garantate și 275,3 milioane lei negarantate), cu 9% mai mult decât în aceeași perioadă din 2025. Accentul pentru perioada următoare rămâne consolidarea portofoliului garantat, pentru echilibrarea structurii, alături de creșterea volumului de vânzări și, implicit, a portofoliului negarantat, pentru profitabilitatea segmentului retail.

Depozitele la termen au crescut cu 8% față de aceeași perioadă din 2025, iar soldurile conturilor curente cu 7%. Acțiunile de promovare a produselor de economisire au fost intensificate, susținute de o campanie de depozite de patru luni pentru atragerea de clienți noi, derulată pe toate canalele de social media, și de promovarea beneficiilor contului curent, pentru creșterea rulajelor și fidelizarea clienților.

Tabelul 11 — Credite noi acordate clienților retail în primul semestru din 2026

MILIOANE LEI	S1 2025	S1 2026	VARIAȚIE VS S1 2025
Credite noi, total	127	138	8,5%
garantate	22	29	31,9%
negarantate	105	109	+3,6%

Tabelul 12 — Vânzări de credite noi retail, garantate și negarantate

MILIOANE LEI	T1 2025	T2 2025	T3 2025	T4 2025	T1 2026	T2 2026	VARIAȚIE VS T2 2025
Garantate	10	12	20	19	10	19	+54,3%
Negarantate	51	55	60	58	48	61	+11,4%
Total	61	67	80	77	58	80	+19,2%

Milioane lei echivalent, producție nouă pe trimestru.

Rata de penetrare a creditelor vândute cu asigurare a ajuns la 85% din totalul creditării. În acest context, Banca a majorat plafonul creditului personal negarantat la 250.000 lei.

Tabelul 13 — Credite retail performante în sold

MILIOANE LEI	31-MAR-25	30-IUN-25	30-SEP-25	31-DEC-25	31-MAR-26	30-IUN-26	VARIAȚIE VS 31-DEC-25
Garantate	301	298	305	306	303	309	+1,0%
Negarantate	229	237	254	267	265	275	+3,2%
Total	530	536	559	573	568	584	+2,0%

Solduri la final de trimestru, în milioane lei echivalent.

Tabelul 14 — Sold surse atrase de la clienți retail

MILIOANE LEI	31-MAR-25	30-IUN-25	30-SEP-25	31-DEC-25	31-MAR-26	30-IUN-26	VARIAȚIE VS 31-DEC-25
Depozite la termen	1.735	1.772	1.819	1.889	1.900	1.908	+1,0%
Conturi curente	319	317	304	323	324	338	+4,8%
Total	2.054	2.089	2.123	2.212	2.224	2.246	+1,5%

Solduri la final de trimestru, în milioane lei echivalent.

Patria de Oriunde



În primele șase luni din 2026, Banca a continuat să promoveze intensiv platforma online „Patria de Oriunde”, derulând campanii pentru depozite atrase în lei și pentru credite de consum fără garanții imobiliare, inclusiv campanii radio și TV pentru aceste produse.

Patria Online

Platforma de internet și mobile banking a Băncii a fost extinsă constant, cu funcționalități noi și opțiuni digitale pentru clienți, precum și cu actualizări de securitate.

+17%

Utilizatori Patria Online, S1 2026 vs S1 2025

+17%

Tranzacții prin platformele de internet și mobile banking, S1 2026 vs S1 2025

**mobile banking · Smart API ·
onboarding · „Contul de
Protejare”**

Lansate în acest semestru pentru clienții
corporate

Digitalizare

În primul semestru din 2026, Banca a implementat serviciul de mobile banking pentru clienții persoane juridice, care oferă companiilor acces la operațiuni bancare direct din aplicație. Procesul de inovare și digitalizare a continuat atât în zona comercială, cât și în cea operațională, cu noi soluții digitale pentru clienții corporate (Smart API, fluxuri de onboarding optimizate și internet banking), cu extinderea creditării și a produselor pentru microîntreprinderi și IMM-uri și cu optimizarea fluxurilor de creditare și de carduri.

Tot în acest semestru a fost introdus „Contul de Protejare”, un cont bancar special destinat păstrării separate a fondurilor aparținând utilizatorilor serviciilor de plată. Aceste proiecte consolidează experiența digitală a clienților și susțin dezvoltarea segmentelor strategice Agro, IMM și Corporate.

Guvernanță

Patria Bank S.A. este o instituție de credit autorizată să desfășoare activități bancare pe teritoriul României în temeiul Ordonanței de Urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, supravegheată de Banca Națională a României, și emitent de instrumente financiare admise la tranzacționare pe piața reglementată administrată de Bursa de Valori București, supravegheat în această calitate de Autoritatea de Supraveghere Financiară. Banca operează o rețea de 45 de unități teritoriale și este o societate pe acțiuni în sistem unitar de administrare, condusă de un Consiliu de Administrație care delegă conducerea activității unui Comitet Executiv.

Grupul Patria Bank



Patria Bank S.A. — instituție de credit autorizată să desfășoare activități bancare pe teritoriul României, cu o cotă de piață după active de sub 1%. Serviciile sale includ deschiderea de conturi și depozite la termen, plăți interne și externe, operațiuni de schimb valutar, finanțarea activității curente, finanțări pe termen mediu și emiterea de scrisori de garanție și acreditive.



Patria Credit IFN S.A. — instituție financiară nebancară autorizată de Banca Națională a României să desfășoare activități de creditare în România, înscrisă în Registrul Special al Instituțiilor Financiare Nebancare ținut de BNR, specializată în creditarea rurală și microfinanțare. Banca deține 99,99% din capitalul său social.



SAI Patria Asset Management S.A. — societate de administrare a investițiilor autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, împreună cu fondurile pe care le administrează. Banca deține 99,9944% din capitalul său social la 30 iunie 2026, participație clasificată drept deținută în vederea vânzării, în urma contractului semnat cu BRD Asset Management SAI S.A. Vânzarea a fost finalizată după data de raportare; a se vedea Evenimente ulterioare, în capitolul despre activitatea la Bursa de Valori București.

Structura acționariatului

Tabelul 15 — Structura acționariatului la 30 iunie 2026

ACȚIONAR	NUMĂR DE ACȚIUNI	% DEȚINERE
EEAF Financial Services B.V., Amsterdam	2.755.927.215	85,1017%
Alți acționari — persoane fizice	357.739.734	11,0469%
Alți acționari — persoane juridice	124.723.609	3,8514%
Total	3.238.390.558	100%

Sursa: extrasul de registru al acționarilor emitentului la 30 iunie 2026.

Administratori și conducere executivă

CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE



Horia MANDA
Președinte



Daniela ILIESCU
Membru



Bogdan MERFEA
Membru



Nicolae SURDU
Membru
INDEPENDENT



Vasile IUGA
Membru
INDEPENDENT

COMITETUL EXECUTIV



Valentin VANCEA
Director General



Georgiana STANCIULESCU
Director General Adjunct,
Divizia Financiar



Razvan PRODEA
Director General Adjunct,
Divizia Risc



Cristian NAE
Director General Adjunct,
Divizia Comercială

Activitatea filialelor

Patria Credit IFN


3.267

Clienți activi la 30.06.2026

242,0 mil. lei

Portofoliul de credite

7%

Vânzări de credite noi vs S1 2025

4,6 mil. lei

Profit net pe semestru

Patria Credit IFN S.A. este o instituție financiară nebanară specializată în microfinanțare, care sprijină antreprenorii din mediul rural și din orașele mici și impactul pozitiv al acestora asupra comunităților locale. Compania este membră a European Microfinance Network (EMN) și a Microfinance Centre (MFC) și a fost prima instituție financiară nebanară din România dedicată microfinanțării, cu 30 de ani de activitate și peste 20.000 de clienți finanțați de-a lungul istoriei sale.

În primul semestru din 2026, compania a continuat să acorde credite adaptate nevoilor segmentului său principal, micro-fermele, consolidându-și rolul de instituție dedicată microfinanțării. Activitatea principală s-a concentrat pe sprijinirea micro-fermelor și a micilor afaceri, contribuind semnificativ la dezvoltarea lor. Patria Credit joacă și un rol social important în stimularea dezvoltării comunităților locale, făcând finanțarea accesibilă micilor antreprenori și fermieri, cu efect direct asupra creșterii economice sustenabile și a creării de locuri de muncă în mediul rural.

La 30 iunie 2026, structura portofoliului s-a menținut, cu o concentrare ridicată a creditelor acordate segmentului micro-ferme, de 83%. S-a păstrat și ponderea mare a creditelor de investiții, de 77% din portofoliu. În privința structurii garanțiilor, 84% din portofoliu este acoperit de garanții oferite de Fondul European de Investiții prin diverse programe de garantare (InvestEU, EaSI).

La 30 iunie 2026, portofoliul de credite Patria Credit se situa la 242,0 milioane lei, cu 11% peste decembrie 2025. Vânzările de credite noi au crescut cu 7% față de aceeași perioadă din 2025. Profitul net înregistrat la 30 iunie 2026 a fost de 4,6 milioane lei.

În primul semestru din 2026, Patria Credit a derulat o serie de proiecte și evenimente, printre care primele programe din inițiativa *Afaceri cu Rădăcini — Seeds of Change*, dedicată micilor fermieri și antreprenori din comunități rurale și rome. Dezvoltată în parteneriat cu REDI (Roma Entrepreneurship Development Initiative), este finanțată printr-un grant de 1,8 milioane EUR de la Banca de Dezvoltare a Consiliului Europei (CEB), prin InvestEU Blending Facility for Microfinance, cu sprijinul Uniunii Europene prin programul ESF.

Afaceri cu Rădăcini se derulează din noiembrie 2025 până în aprilie 2028 și va sprijini beneficiari din toată țara prin intervenții structurate în programe dedicate de: instruire și coaching individual pentru înființarea sau dezvoltarea unei afaceri; sprijin, educație financiară și acces facilitat la finanțare; și acces la instrumente digitale, certificare și conectare la rețele comerciale și lanțuri de valoare. Programele sunt deschise fermierilor și antreprenorilor aflați la început de drum sau cu o afacere deja consolidată, indiferent de forma juridică a activității, de la producători agricoli individuali și societăți cu răspundere limitată până la cooperative agricole.

Patria Credit își propune să continue procesul de digitalizare, atât extern, cât și intern, și să se implice activ, împreună cu sectorul ONG și cu parteneri specializați, în crearea de noi modele de creditare și în promovarea bunelor practici în agricultura sustenabilă. Agricultura și dezvoltarea rurală ar putea primi un impuls suplimentar anul acesta prin continuarea reducerii distanței dintre producători și consumatori, prin lansarea de platforme noi și originale de vânzare a produselor și prin deschiderea de noi canale de distribuție către marii retaileri.

SAI Patria Asset Management


1,53 mld. lei

Active administrate la 30.06.2026

+177%

Față de 30.06.2025

2,68 mil. lei

Profit net pe semestru

57.212

Investitori în cele două ETF-uri

SAI Patria Asset Management S.A., societate de administrare a investițiilor autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, a continuat să își crească activele administrate, până la 1,53 miliarde lei la finalul lunii iunie 2026. Nivelul atins la finalul primului semestru reprezintă o creștere de 78% față de cele 860,4 milioane lei înregistrate la finalul anului 2025 și de 177% față de cele 552,0 milioane lei de la finalul primului semestru din 2025. Activele totale administrate de companie au crescut cu 1.024% în cei trei ani încheiați la 30 iunie 2026.

Această dinamică a continuat să susțină performanța financiară: compania a raportat un profit net de 2,68 milioane lei la 30 iunie 2026, de peste trei ori nivelul de 0,83 milioane lei raportat la 30 iunie 2025.

Patria Asset Management administrează primele două fonduri tranzacționate la bursă înființate în România, ETF BET Patria – Tradeville și ETF Energie Patria – Tradeville.

Fondul **ETF BET Patria – Tradeville** urmărește structura și performanța indicelui BET, principalul indice al Bursei de Valori București, și se tranzacționează sub simbolul TVBETETF. Deținea active de 1,40 miliarde lei la 30 iunie 2026, cu 79% peste cele 779,0 milioane lei înregistrate la 31 decembrie 2025. Randamentul unității de fond a fost 35,50% în primele șase luni din 2026 și 77,95% pe cele douăsprezece luni încheiate la 30 iunie 2026. Fondul avea 47.388 investitori la 30 iunie 2026, cu 42% mai mulți decât cei 33.317 de la 31 decembrie 2025.

Fondul **ETF Energie Patria – Tradeville** este un fond sectorial dedicat energiei și utilităților conexe și urmărește structura și performanța indicelui BET-NG al BVB și se tranzacționează sub simbolul PTENGETF. Deținea active de 104,6 milioane lei la 30 iunie 2026, cu 115% peste cele 48,7 milioane lei înregistrate la 31 decembrie 2025. Randamentul unității de fond a fost 36,91% în primele șase luni din 2026 și 82,77% pe cele douăsprezece luni încheiate la 30 iunie 2026. Fondul avea 9.824 investitori la 30 iunie 2026, cu 56% mai mulți decât cei 6.307 de la 31 decembrie 2025.

Alături de cele două fonduri tranzacționate la bursă, Patria Asset Management administrează și fondurile deschise de investiții **Patria Global** (fond diversificat, RON) și **Patria Obligațiuni** (fond de obligațiuni, RON). Ambele sunt distribuite prin Patria Bank și prin platforma proprie de tranzacționare online a Patria Asset Management. Disponibilă la online.patriafonduri.ro, platforma oferă acces rapid la valoarea deținerilor și la subscrieri și răscumpărări online pentru ambele fonduri.

La 9 martie 2026, Banca a semnat un contract cu BRD Asset Management SAI S.A. pentru vânzarea participației sale de 99,9944% în SAI Patria Asset Management S.A. Participația este clasificată drept deținută în vederea vânzării de la 31 decembrie 2025, iar vânzarea a fost finalizată la 5 august 2026, după îndeplinirea tuturor formalităților prevăzute în contract (a se vedea Evenimente ulterioare, în capitolul despre activitatea la Bursa de Valori București).

Activitatea la Bursa de Valori București

Acțiunile PBK

Acțiunile emise de Patria Bank S.A. se tranzacționează pe piața reglementată administrată de Bursa de Valori București, categoria Premium, sub simbolul **PBK**, ISIN ROBACRACNOR6. La 30 iunie 2026, capitalul social era format din 3.238.390.558 acțiuni ordinare cu valoare nominală de 0,10 lei / acțiune, însumând 323.839.055,80 lei.

Acționarul majoritar al Băncii este EFAF Financial Services B.V., care deținea 85,10% din capitalul social la 30 iunie 2026. Restul de 14,90% era deținut de alți acționari: persoane fizice (11,05%) și persoane juridice (3,85%). Structura completă a acționariatului este prezentată în capitolul de guvernare.

Banca are o singură clasă de acțiuni ordinare. Fiecare acțiune conferă un vot în adunarea generală a acționarilor, iar drepturile aferente acțiunilor sunt cele prevăzute de Legea nr. 31/1990 privind societățile, de Legea nr. 24/2017 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață și de actul constitutiv al Băncii.

Acțiunea PBK a închis semestrul la 0,1325 lei la 30 iunie 2026, cu 64% peste prețul de închidere de 0,0810 lei de acum un an, pentru o capitalizare bursieră de 429,1 milioane lei. Acțiunea s-a tranzacționat în fiecare dintre cele 121 de zile de tranzacționare ale semestrului. Avansul a continuat și după încheierea semestrului: la 24 august 2026, PBK a închis la 0,1575 lei, cu 19% peste 30 iunie, pentru o capitalizare bursieră de 510,0 milioane lei.

Graficul 17 — Prețul acțiunii PBK și volumul tranzacționat, 1 ianuarie – 24 august 2026



Prețuri zilnice de închidere, lei. Buletinele zilnice ale Bursei de Valori București. Linia punctată marchează 30 iunie 2026.

Graficul 18 — PBK și indicele BET, bază 100



Închideri zilnice, 31 decembrie 2025 = 100, până la 24 august 2026; linia punctată marchează 30 iunie. PBK a încheiat semestrul cu 18% peste începutul anului, față de 33% pentru indicele BET; la 24 august, avansul era de 41%, respectiv 49%.

Tabelul 16 — Tranzacționarea acțiunilor și obligațiunilor PBK în primul semestru din 2026

S1 2026	
Preț de închidere PBK, 30 iunie 2026	0,1325 lei
Maxim / minim al semestrului, prețuri de închidere	0,1470 lei (14 mai 2026) / 0,1130 lei (5 ianuarie 2026)
Capitalizare bursieră, 30 iunie 2026	429,1 milioane lei
Acțiuni tranzacționate	80.233.031
Valoare tranzacționată	10.413.271 lei
Număr de tranzacții	4.210 în toate cele 121 de zile de tranzacționare
Prețuri de închidere PBK27E / PBK28E, 30 iunie 2026	98,25 / 98,89 (procent din valoarea nominală)

Calculate din buletinele zilnice de tranzacționare ale Bursei de Valori București, pentru fiecare zi de tranzacționare a semestrului. Maximul și minimul sunt prețuri de închidere; nu s-au înregistrat tranzacții negociate pe PBK în perioadă.

Obligațiunile subordonate PBK27E și PBK28E

Banca are două emisiuni de obligațiuni subordonate admise la tranzacționare pe piața reglementată a Bursei de Valori București. **PBK27E** (ISIN ROZN0PQQARR5) este o emisiune de 5,0 milioane EUR cu dobândă de 6,50% pe an și scadență la 20 septembrie 2027. **PBK28E** (ISIN ROWRHZRZD4L3) este o emisiune de 8,2 milioane EUR cu dobândă de 6,50% pe an și scadență la 5 octombrie 2028.

Ambele emisiuni se califică drept fonduri proprii de nivel 2 în scop prudential. La 30 iunie 2026, datoriile subordonate recunoscute în situația poziției financiare însumau 105.720 mii lei, iar capitalul de nivel 2 inclus în fondurile proprii era de 119.970 mii lei. Dobânda la ambele emisiuni a fost plătită la datele contractuale în cursul perioadei.

Pe piață, PBK27E a închis semestrul la 98,25 la sută din valoarea nominală, iar PBK28E la 98,89 la sută, ambele cotații la 30 iunie 2026; cele două emisiuni s-au tranzacționat în 71, respectiv 76 dintre cele 121 de zile de tranzacționare ale semestrului.

Evenimente ulterioare datei de 30 iunie 2026

Finalizarea vânzării participației în SAI Patria Asset Management. La 5 august 2026, Banca a finalizat vânzarea participației de 99,9944% deținute în SAI Patria Asset Management S.A. către BRD Asset Management SAI S.A., după îndeplinirea tuturor formalităților prevăzute în contractul de vânzare-cumpărare semnat la 9 martie 2026. Prețul de bază al tranzacției, de 5.499.578 EUR, anunțat la semnare, nu a fost ajustat; tranzacția s-a încheiat în condițiile economice agreeate inițial. Impactul asupra contului de profit și pierdere al exercițiului 2026 este un câștig brut de 25,4 milioane lei; valoarea acumulată de-a lungul anilor devine astfel lichiditate și capital disponibil pentru prioritățile strategice ale Grupului.

Răscumpărare parțială de acțiuni proprii. La 14 iulie 2026, Banca a anunțat o nouă operațiune de răscumpărare parțială de acțiuni proprii de la acționarii care și-au exercitat dreptul de retragere în contextul fuziunii dintre Banca Comercială Carpatica și fosta Patria Bank. Cu aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a României, comunicată prin scrisoarea din 10 iulie 2026, răscumpărarea privește acțiuni proprii în valoare de 7.000.000 lei, proporțional de la acționarii îndreptățiți. Data indisponibilizării a fost 4 august 2026, iar plata prețului acțiunilor răscumpărate s-a făcut la 28 august 2026.

Tranzacții semnificative

La 9 martie 2026, Banca a semnat un contract cu BRD Asset Management SAI S.A. pentru vânzarea participației sale de 99,9944% în SAI Patria Asset Management S.A., la un preț de bază de 5.499.578 EUR. Vânzarea a fost finalizată la 5 august 2026, cu un impact asupra contului de profit și pierdere de 25,4 milioane lei (a se vedea Evenimente ulterioare).

În afara tranzacției descrise mai sus, în primul semestru din 2026 Banca nu a încheiat contracte semnificative privind achiziții, fuziuni sau divizări și nici tranzacții majore semnificative cu persoane cu care acționează în mod concertat, altele decât în cursul normal al activității și în condiții de piață.

Litigii semnificative

În primul semestru din 2026 nu sunt înregistrate litigii cu efect potențial semnificativ asupra poziției financiare a Băncii.

Respectarea obligațiilor financiare

În primul semestru din 2026 nu au existat cazuri în care Banca să fi fost în imposibilitatea de a-și respecta obligațiile financiare.

Modificări ale drepturilor deținătorilor de valori mobiliare

În primul semestru din 2026 nu au existat modificări ale drepturilor aferente acțiunilor ordinare sau obligațiunilor subordonate emise de Bancă.

Acționarii ale căror drepturi de vot sunt suspendate dețineau 205.287.734 acțiuni la 30 iunie 2026, reprezentând 6,34% din numărul total de acțiuni și de drepturi de vot, față de 205.155.348 acțiuni, respectiv 6,26%, la 30 iunie 2025.

03

Risc, capital și anexe



ÎN ACEASTĂ SECȚIUNE

 Riscuri potențiale în S2 2026	36
 Cerințe de capital	38
 Anexe	43
 Declarație	44

Riscuri potențiale în S2 2026

Contextul economic local, european și global a rămas marcat în primul semestru din 2026 de un grad ridicat de incertitudine, pe fondul consolidării fiscale și al evoluțiilor politice interne, al presiunilor inflaționiste persistente și al tensiunilor geopolitice accentuate pe plan internațional. Economia românească a traversat o perioadă de ajustare macroeconomică, marcată de încetinirea activității și de restrângerea deficitului bugetar.

În zona euro, inflația a fluctuat: de la un minim de 1,7% în ianuarie s-a temperat ușor, apoi a urcat în primăvară până la un vârf de 3,2% în mai și a încheiat luna iunie la 2,8%; serviciile și energia au fost principalii factori de creștere a prețurilor în perioadă. În consecință, Banca Centrală Europeană a decis la 17 iunie majorarea celor trei rate de dobândă de referință cu 25 de puncte de bază, de la 2,00% la 2,25%. Creșterea din zona euro a rămas modestă, apăsată de activitatea industrială redusă și de incertitudinea privind comerțul internațional.

În România, activitatea economică a rămas slabă pe parcursul primului semestru, sub efectele măsurilor de consolidare fiscală și ale consumului intern mai redus. PIB a scăzut cu 1,2% în primul trimestru din 2026 față de aceeași perioadă a anului anterior; datele provizorii pentru trimestrul al doilea indică o ameliorare modestă, cu o contracție anuală de aproximativ 0,4%.

Inflația s-a menținut ridicată, iar România a continuat să înregistreze una dintre cele mai mari rate din Uniunea Europeană: 10,85% în mai și 10,42% în iunie 2026, pe seama prețurilor la energie și combustibili și a costurilor ridicate ale serviciilor. Luna iulie 2026 a adus o reducere semnificativă, la 8,16%, cel mai scăzut nivel din ultimele douăsprezece luni, confirmând începutul dezinflației anticipate de Banca Națională a României. Scumpirile energiei, amplificate de conflictul din Orientul Mijlociu și de majorările anterioare de taxe, întârziaseră acest proces; BNR se așteaptă ca inflația să se tempereze gradual în a doua jumătate a anului, pe măsură ce șocurile temporare se disipează și disciplina fiscală se menține. Pe acest fond, în ședința din 10 august, BNR a menținut rata dobânzii de politică monetară la 6,50%.

Pe plan extern, contul curent al balanței de plăți a înregistrat un deficit de 14.202 milioane EUR în perioada ianuarie–iunie 2026, față de 13.555 milioane EUR în aceeași perioadă din 2025, în timp ce deficitul bugetar s-a restrâns semnificativ ca urmare a măsurilor de consolidare fiscală: 41,03 miliarde lei, adică 2,0% din PIB, pentru primele șase luni, față de 69,80 miliarde lei, adică 3,64% din PIB, cu un an în urmă. Ratingul suveran rămâne în categoria investment grade, reconfirmat de două agenții de rating la finalul lui iulie și începutul lui august, iar menținerea lui rămâne condiționată de continuarea ajustării fiscale.

Principalele riscuri pentru a doua jumătate a anului 2026 rămân asociate evoluțiilor politice interne și consolidării fiscale, persistenței tensiunilor geopolitice din Orientul Mijlociu, volatilității prețurilor la energie, incertitudinii comerțului global și ritmului de implementare a proiectelor cu fonduri europene. Costurile ridicate de finanțare, inflația încă ridicată și datoria publică în creștere pot continua să apese asupra activității economice. Scenariul de bază rămâne stagnarea economică în 2026, sau o recesiune ușoară, urmată de o accelerare graduală în 2027, condiționată de consolidarea fiscală, de absorbția fondurilor europene și de stabilizarea mediului economic extern.

Având în vedere cele de mai sus, Banca poate fi expusă, în perioada următoare, apariției sau intensificării următoarelor categorii de risc:

Riscul de credit

În special prin creșterea stocului de credite neperformante pe măsură ce factorii descriși mai sus își produc efectele, ceea ce poate aduce o creștere a numărului de societăți care apelează la proceduri judiciare (concordat preventiv, insolvență sau faliment), precum și o scădere a veniturilor clienților retail.

Riscul de piață

Care poate proveni din evoluții adverse ale randamentelor titlurilor de datorie din portofoliul Băncii, ale ratelor de dobândă de referință și ale cursului de schimb.

Riscul operațional

Care, în condiții de stres economic, se manifestă printr-o creștere a tentativelor de fraudă.

Riscul strategic

Prin evoluții nefavorabile ale randamentelor titlurilor de datorie din portofoliul Băncii, ale ratelor de dobândă de referință și ale cursului de schimb, care pot afecta rezultatele financiare ale Băncii, și prin manifestarea adversă a riscului de credit descris mai sus, care poate majora soldul ajustărilor prudentiale de valoare.

Banca estimează totuși, prin personalul propriu specializat, că poate limita efectele materializării acestor riscuri, prin măsuri timpurii de contracarare a efectelor estimate și prin administrarea prudentă a portofoliilor de credite și de titluri de datorie.

Cerințe de capital

Informațiile de mai jos sunt publicate în temeiul articolului 447, literele (b)–(g), din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Tabelul 17 — Cerințe de capital pe clase de expuneri

8% DIN VALOAREA EXPUNERII PONDERATE LA RISC, MII LEI	INDIVIDUAL	CONSOLIDAT
Administrații centrale sau bănci centrale	10.579	10.579
Administrații regionale sau autorități locale	382	382
Unități sau acțiuni ale organismelor de plasament colectiv	865	865
Societăți — altele	21.412	19.462
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	90.607	90.608
Expuneri în stare de nerambursare	4.527	5.496
Expuneri provenind din titluri de capital	12.758	4.573
Societăți — finanțări specializate	3.254	3.254
Instituții	11.836	11.985
Alte elemente	16.257	16.570
Retail	34.397	43.253
Bănci multilaterale de dezvoltare	—	—
Organizații internaționale	—	—
Entități din sectorul public	—	—
Expuneri din datorii subordonate	—	—
Expuneri față de instituții și societăți cu evaluare de credit pe termen scurt	—	—
Obligațiuni garantate	—	—
Total	206.875	207.027

Banca aplică abordarea standardizată pentru riscul de credit. Cerința minimă de capital pentru riscul operațional la 30 iunie 2026 este de 21.843 mii lei la nivel individual și de 22.881 mii lei la nivel consolidat.

Tabelul 18 — Fonduri proprii și expunerea la risc la 30 iunie 2026

MII LEI	INDIVIDUAL	CONSOLIDAT
Fonduri proprii de nivel 1	462.642	449.483
Fonduri proprii de nivel 2	119.970	129.165
Total fonduri proprii	582.612	578.648
Valoarea expunerii la riscul de credit	2.585.938	2.587.839
Valoarea expunerii la riscul operațional	273.042	286.019

MII LEI	INDIVIDUAL	CONSOLIDAT
Ajustarea de evaluare a creditului (CVA)	2.492	4.254
Valoarea totală a expunerii la risc	2.861.471	2.878.111
Cerința totală de capital	228.918	230.249
Rata fondurilor proprii totale	20,36%	20,11%
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază / de nivel 1	16,17%	15,62%

Tabelul 19 — Cerința combinată de amortizoare

CERINȚĂ	INDIVIDUAL	CONSOLIDAT
Amortizorul de conservare a capitalului	2,5%	2,5%
Amortizorul anticiclic de capital	1,0%	1,0%
Amortizorul de capital pentru risc sistemic	0,0%	0,0%

Banca a îndeplinit aceste cerințe pe tot parcursul primului semestru din 2026. Împreună cu TSCR rezultată din evaluarea SREP realizată de Banca Națională a României, ele formează cerința totală de capital pe care Banca trebuie să o respecte. Amortizorul anticiclic se aplică la 1,0% din expunerea totală la risc; expunerile relevante față de România reprezintă 98,3% din total.

Efectul de levier

Pe lângă cerințele minime de capital, CRR a introdus indicatorul efectului de levier ca instrument de limitare a riscului de îndatorare excesivă. Efectul de levier reprezintă acumularea excesivă de expuneri de către bănci în raport cu fondurile proprii.

Indicatorul efectului de levier poate fi privit ca un indicator de solvabilitate simplificat, întrucât măsoară volumul activelor neponderate la risc în raport cu fondurile proprii de nivel 1. El exprimă relația dintre capitalul de bază (nivel 1) și indicatorul de măsurare a expunerii asociat efectului de levier, în conformitate cu articolul 429 din CRR. În esență, expunerea de levier este suma pozițiilor bilanțiere și extrabilanțiere neponderate, ținând cont de ajustările de evaluare și de risc definite în CRR.

Procesul de administrare a riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier

Banca monitorizează nivelul indicatorului efectului de levier și variațiile acestuia, precum și riscul aferent efectului de levier, în cadrul procesului intern de evaluare a adecvării capitalului (ICAAP). În funcție de nivelul calculat al indicatorului, Banca determină o cerință internă de capital pentru acest risc.

Indicatorul efectului de levier calculat la 30 iunie 2026, pe baza fondurilor proprii de nivel 1 în abordarea tranzitorie (identică în acest semestru cu abordarea complet implementată), de 462.642 mii lei, a fost de **8,22%** la nivel individual și de 7,75% la nivel consolidat, acesta din urmă pe fonduri proprii de nivel 1 de 449.483 mii lei. Structura indicatorului de măsurare a expunerii totale pe elemente bilanțiere, extrabilanțiere și instrumente financiare derivate este prezentată mai jos.

Tabelul 20 — Indicatorul efectului de levier

MII LEI	INDIVIDUAL	CONSOLIDAT
Instrumente derivate — metoda expunerii inițiale	12.460	14.222
Elemente extrabilanțiere, factor de conversie 10%	30.697	29.701
Elemente extrabilanțiere, factor de conversie 20%	18.751	18.751

MII LEI	INDIVIDUAL	CONSOLIDAT
Elemente extrabilanțiere, factor de conversie 40%	13.833	15.253
Elemente extrabilanțiere, factor de conversie 100%	25.254	25.254
Alte active	5.587.693	5.762.174
Deduse din fondurile proprii de nivel 1	(58.384)	(62.400)
Indicatorul de măsurare a expunerii totale	5.630.303	5.802.955
Indicatorul efectului de levier	8,22%	7,75%

Sumele extrabilanțiere sunt prezentate după aplicarea factorilor de conversie. Indicatorul efectului de levier este calculat pe fondurile proprii de nivel 1 în abordarea tranzitorie, identică în acest semestru cu măsura complet implementată. Banca s-a menținut confortabil peste minimul de 3% pe tot parcursul perioadei.

Tabelul 21 — Active deduse din fondurile proprii (individual)

MII LEI	SOLD ÎNAINTE DE AJUSTĂRILE DE VALOARE	AJUSTĂRI DE VALOARE	VALOARE NETĂ	NEINCLUSE ÎN INDICATORUL DE MĂSURARE A EXPUNERII TOTALE
Participații deținute în filiale	44.296	—	44.296	1.475
Active financiare la FVOCI — instrumente de capital, evaluate la piață	3.727	—	3.727	124
Imobilizări necorporale, inclusiv în curs, și fond comercial	130.603	73.818	56.785	56.785
Împrumuturi subordonate la termen	9.195	—	9.195	9.195

Sume deduse din fondurile proprii; excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale conform articolului 429 CRR. Alocarea filtrului abordării tranzitorii IFRS 9 este nulă la 30 iunie 2026.

Tabelul 22 — Active deduse din fondurile proprii (consolidat)

MII LEI	SOLD ÎNAINTE DE AJUSTĂRILE DE VALOARE	AJUSTĂRI DE VALOARE	VALOARE NETĂ	NEINCLUSE ÎN INDICATORUL DE MĂSURARE A EXPUNERII TOTALE
Imobilizări necorporale, inclusiv în curs, și fond comercial	139.591	77.191	62.400	62.400

Sume deduse din fondurile proprii; excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale conform articolului 429 CRR. Alocarea filtrului abordării tranzitorii IFRS 9 este nulă la 30 iunie 2026.

În perioada 1 ianuarie 2026 – 30 iunie 2026, indicatorul efectului de levier a fost influențat în special de evoluția fondurilor proprii de nivel 1 și de creșterea activelor totale, iar Banca a înregistrat niveluri confortabile peste minimul de 3%.

Indicatorul de acoperire a lichidității (literele f, g)

Publicat în conformitate cu cerințele Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit, coroborat cu articolul 435 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții, și cu ghidul privind publicarea indicatorului de acoperire a lichidității, EBA/GL/2017/1 din 21 iunie 2017.

În conformitate cu articolul 447 litera (f), nivelurile medii ale indicatorului de acoperire a lichidității, pe baza observațiilor de final de lună din cele douăsprezece luni anterioare fiecărui trimestru al perioadei de raportare, și, în conformitate cu articolul 447 litera (g), indicatorul de finanțare stabilă netă înregistrat la finalul fiecărui trimestru, au fost următoarele. Fiecare tabel precizează nivelul de consolidare la care se referă.

Tabelul 23 — Indicatorul de acoperire a lichidității, la final de trimestru

MII LEI	30-SEP-25	31-DEC-25	31-MAR-26	30-IUN-26
INDIVIDUAL				
Rezerva de lichiditate	1.263.674	1.448.913	1.577.681	1.380.208
Ieșiri nete totale de numerar	944.568	959.883	1.160.184	990.670
Indicatorul de acoperire a lichidității	134%	151%	136%	139%
CONSOLIDAT				
Rezerva de lichiditate	1.263.674	1.448.913	1.577.681	1.380.208
Ieșiri nete totale de numerar	920.804	939.408	1.144.698	966.306
Indicatorul de acoperire a lichidității	137%	154%	138%	143%

Minim reglementat de 100% pe toată perioada. Rezerva de lichiditate este identică pe ambele niveluri.

Tabelul 24 — Indicatorul de acoperire a lichidității, medii pe 12 luni

MII LEI	T3 2025	T4 2025	T1 2026	T2 2026
INDIVIDUAL				
Rezerva de lichiditate, medie trimestrială	1.254.583	1.311.014	1.610.318	1.470.691
Ieșiri nete totale de numerar, medie trimestrială	919.740	934.292	1.125.250	1.103.714
Indicatorul de acoperire a lichidității	136%	140%	143%	133%
CONSOLIDAT				
Rezerva de lichiditate, medie trimestrială	1.254.583	1.311.014	1.610.318	1.470.691
Ieșiri nete totale de numerar, medie trimestrială	895.679	918.407	1.109.149	1.083.931
Indicatorul de acoperire a lichidității	140%	143%	145%	136%

Medii ale celor douăsprezece observații de final de lună anterioare fiecărui final de trimestru.

Tabelul 25 — Indicatorul de finanțare stabilă netă

MII LEI	30-SEP-25	31-DEC-25	31-MAR-26	30-IUN-26
INDIVIDUAL				
Finanțare stabilă disponibilă	3.802.853	4.080.777	4.123.317	4.243.516
Finanțare stabilă necesară	2.445.174	2.594.968	2.531.430	2.612.636
Indicatorul de finanțare stabilă netă	156%	157%	163%	162%
CONSOLIDAT				
Finanțare stabilă disponibilă	3.918.557	4.211.216	4.255.559	4.377.756
Finanțare stabilă necesară	2.552.715	2.713.045	2.664.272	2.761.285
Indicatorul de finanțare stabilă netă	154%	155%	160%	159%

Minim reglementat de 100% pe toată perioada.

Anexe

1. Situațiile financiare interimare consolidate și individuale la 30 iunie 2026

-  Situația interimară consolidată și individuală a profitului sau pierderii
-  Situația interimară consolidată și individuală a altor elemente ale rezultatului global
-  Situația interimară consolidată și individuală a poziției financiare
-  Situația interimară consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii
-  Situația interimară consolidată și individuală a fluxurilor de numerar
-  Note explicative la situațiile financiare consolidate și individuale

Situațiile financiare pentru primele șase luni ale anului 2026 nu au fost auditate sau revizuite de auditorul financiar independent.

2. Declarația conducerii

Declarația conducerii privind asumarea răspunderii pentru întocmirea situațiilor financiare aferente primului semestru din 2026 urmează acestui capitol.

Declarație

Subsemnații, Valentin Vancea, în calitate de Director General, și Georgiana Stanciulescu, în calitate de Director General Adjunct, în calitate de reprezentanți legali ai PATRIA BANK S.A., conform prevederilor art. 30 din Legea contabilității nr. 82/1991, republicată, ale art. 67 alin. (2) lit. c) din Legea nr. 24/2017 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață, modificată prin Legea nr. 11/2025, și ale art. 223 lit. B alin. 1 lit. c) din Regulamentul Autorității de Supraveghere Financiară nr. 5/2018 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață, ne asumăm răspunderea pentru întocmirea situațiilor financiare la 30 iunie 2026 și certificăm că, după cunoștințele noastre:

- politicile contabile utilizate pentru întocmirea situațiilor financiare la 30 iunie 2026 sunt în conformitate cu reglementările contabile aplicabile instituțiilor de credit, în baza Ordinului BNR nr. 27/2010 pentru aprobarea reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană, cu modificările și completările ulterioare;
- situațiile financiare interimare la 30 iunie 2026 prezintă o imagine fidelă a poziției financiare, a performanței financiare și a celorlalte informații privind activitatea desfășurată de PATRIA BANK S.A.;
- situațiile financiare interimare la 30 iunie 2026, întocmite în conformitate cu standardele contabile aplicabile, oferă o imagine corectă și conformă cu realitatea a activelor, obligațiilor, poziției financiare și contului de profit și pierdere ale PATRIA BANK S.A. și ale filialelor acesteia incluse în procesul de consolidare a situațiilor financiare, iar raportul semestrial al Consiliului de Administrație prezintă în mod corect și complet informațiile despre emitent;
- raportul semestrial privind situațiile financiare menționate mai sus include o analiză precisă a evoluției și performanței Băncii, precum și o descriere a principalelor riscuri și incertitudini specifice activității desfășurate;
- situațiile financiare interimare la 30 iunie 2026 nu au fost auditate sau revizuite de auditorul financiar independent.

Situațiile financiare interimare la 30 iunie 2026 au fost întocmite pe baza principiului continuității activității. Nu există elemente de incertitudine privind evenimente sau condiții care să pună la îndoială în mod semnificativ capacitatea Băncii de a-și continua activitatea.

Valentin VANCEA
Director General

Georgiana STANCIULESCU
Director General Adjunct, Divizia Financiar



GRUPUL PATRIA BANK

**SITUATII FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2026**

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

**SITUATII FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2026**

CURPRINS

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

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A PROFITULUI SAU PIERDERII SI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI
GLOBAL LA 30 Iunie 2026**

<i>Mii LEI</i>	Nota	Grup		Banca	
		Neauditat(*) 30 iunie 2026	Neauditat(*) 30 iunie 2025	Neauditat(*) 30 iunie 2026	Neauditat(*) 30 iunie 2025
Venituri din dobanzi si asimilate calculate utilizand rata efectiva a dobanzii	4	199.163	178.963	175.416	158.146
Cheltuieli cu dobanzile si asimilate	4	(99.502)	(83.644)	(92.946)	(76.439)
Venituri nete din dobanzi	4	99.661	95.319	82.470	81.707
Venituri din comisioane si speze	5	31.369	25.019	26.604	22.877
Cheltuieli cu comisioane si speze	5	(5.606)	(5.077)	(4.705)	(4.365)
Venituri nete din comisioane si speze	5	25.763	19.942	21.899	18.512
Castig / (pierdere) din active financiare masurate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	6	4.647	519	5.114	298
Castig/(pierdere) net/(a) din investitii la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	7	4.328	142	4.328	142
Castiguri/(pierderi) din derecunoasterea activelor financiare evaluate la cost amortizat		(300)	(331)	(2)	(330)
Castig/(pierdere) net/(a) din investitii imobiliare		-	(140)	-	(140)
Castig/(pierdere) net/(a) din active detinute in vederea vanzarii		9.445	548	9.445	548
Alte venituri din exploatare	8	4.301	16.999	11.622	22.682
Total venituri nete operationale		147.845	132.998	134.876	123.419
Cheltuieli cu personalul	10	(51.558)	(47.476)	(44.054)	(41.378)
Alte cheltuieli operationale si administrative	11	(40.534)	(33.885)	(36.922)	(31.039)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	22,23	(12.505)	(12.615)	(11.594)	(11.759)
Rezultat operational excluzand costul riscului		43.248	39.022	42.306	39.243
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare	9	(10.980)	(9.718)	(10.924)	(9.185)
Profit operational		32.268	29.304	31.382	30.058
Profit inainte de impozitare		32.268	29.304	31.382	30.058
Cheltuiala cu impozitul pe profit aferent anului		(5.785)	(5.040)	(4.128)	(4.277)
Profit net aferent perioadei		26.483	24.264	27.254	25.781

SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A PROFITULUI SAU PIERDERII SI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL LA 30 Iunie 2026

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	Neauditat(*)	Neauditat(*)	Neauditat(*)	Neauditat(*)
	30 iunie 2026	30 iunie 2025	30 iunie 2026	30 iunie 2025
Profit net aferent perioadei	26.483	24.264	27.254	25.781
Alte elemente ale rezultatului global				
Elemente care pot fi reclasificate ulterior in profit sau pierdere:				
Castig net aferent instrumentelor de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, reciclate in contul de profit sau pierdere	(4.328)	(142)	(4.328)	(142)
Castig/(pierdere) din evaluarea la valoare justa a instrumentelor de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	5.467	3.775	5.467	3.775
Variatia pierderii asteptate aferente instrumentelor de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	196	176	196	176
Impozitul pe profit inregistrat direct in alte elemente ale rezultatului global	(214)	(610)	(214)	(610)
Elemente care nu vor fi clasificate ulterior in profit sau pierdere:				
Impozitul pe profit inregistrat direct in rezultatul global, aferent modificarilor rezervei de reevaluare	7	-	7	-
Castig net din investitii masurate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	8.951	1.257	8.951	1.257
Impozitul pe profit inregistrat direct in rezultatul global, aferent investitiilor masurate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(1.432)	(201)	(1.432)	(201)
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit pe profit	8.647	4.255	8.647	4.255
Rezultat global	35.129	28.519	35.901	30.036
Profit atribuibil catre:				
-Detinatorii de actiuni ai societatii mama	26.483	24.264	27.254	25.781
-Interese minoritare	-	-	-	-
Profit in perioada	26.483	24.264	27.254	25.781
Rezultat global atribuibil catre:				
-Detinatorii de actiuni ai societatii mama	35.129	28.520	35.901	30.036
-Interese minoritare	-	-	-	-
Rezultat global	35.129	28.520	35.901	30.036
Castig per actiune (de baza si diluat)	0,0082	0,0074	0,0084	0,0079

33

Situatiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 27 august 2026 si au fost semnate in numele acestuia de:

Valentin Vancea
Director General

Georgiana Stanciulescu
Director General Adjunct

**SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A POZITIEI
FINANCIARE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2026**

<i>Mii LEI</i>	Nota	Grup		Banca	
		Neauditat(*)	31 decembrie	Neauditat(*)	31 decembrie
		30 iunie 2026	2025	30 iunie 2026	2025
Active					
Numerar si echivalente de numerar	12	648.128	789.769	647.630	789.312
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	13	79.266	89.116	79.261	89.111
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	14	1.174.389	972.483	1.174.389	972.483
Plasamente la banci	15	19.015	19.201	19.015	19.201
Credite si avansuri acordate clientelei	16	3.207.894	2.961.924	3.000.860	2.787.087
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	17	359.225	348.670	359.225	348.670
Investitii imobiliare	18	91.609	90.284	91.609	90.284
Active imobilizate detinute in vederea vanzarii	39	491	1.022	325	856
Titluri de participare detinute in filiale	19	-	-	42.522	40.522
Active financiare detinute in vederea vanzarii	39	4.635	5.428	1.774	1.774
Alte active financiare	20	31.329	19.795	38.209	21.326
Alte active	21	11.382	6.894	11.606	6.871
Imobilizari necorporale	22	62.400	60.383	56.785	54.683
Imobilizari corporale	23	67.711	79.889	65.630	77.604
Total active		5.757.474	5.444.858	5.588.840	5.299.784
Datorii					
Depozite de la banci	24	184.973	280.777	184.973	280.777
Depozite de la clienti	25	4.415.708	4.039.041	4.461.209	4.098.978
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	26	329.661	344.567	154.155	172.183
Alte datorii financiare	27	79.689	75.606	68.503	66.027
Datorii privind impozitul amanat		2.912	1.231	2.468	961
Provizioane	28	8.010	8.873	7.051	7.682
Alte datorii	29	10.736	13.781	9.626	13.337
Datorii asociate activelor financiare detinute in vederea vanzarii	39	6.264	1.573	-	-
Datorii subordonate	30	130.848	127.860	105.720	102.719
Titluri de datorie emise	31	69.677	67.563	69.677	67.563
Total datorii		5.238.478	4.960.872	5.063.382	4.810.227
Capitaluri proprii					
Capital social si prime de capital	32	328.139	328.139	328.139	328.139
Prime de fuziune	32	(67.569)	(67.569)	(67.569)	(67.569)
Actiuni proprii	32	(7.202)	(7.202)	(6.068)	(6.068)
Profit/(Pierdere) cumulat/(a)	32	188.388	161.171	196.995	169.006
Rezerve din reevaluare	35	41.964	34.052	40.255	32.343
Rezerve legale	35	23.093	23.212	21.523	21.523
Alte rezerve	35	12.183	12.183	12.183	12.183
Total capitaluri proprii		518.996	483.986	525.458	489.557
Total datorii si capitaluri proprii		5.757.474	5.444.858	5.588.840	5.299.784

Situatiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 27 august 2026 si au fost semnate in numele acestuia de:

Valentin Vancea
Director General
5 din 48

Georgiana Stanciuлесcu
Director General Adjunct

**SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII PENTRU
PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2026**

Grup

<i>Mii LEI</i>	Capital social	Prima de fuziune	Actiuni proprii	Rezerve din reevaluarea activelor financiare FVOCI	Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale	Rezerve legale	Alte rezerve	Profit/ (Pierdere) cumulata	Total capitaluri proprii	Interese care nu controleaza	Total capitaluri proprii
Sold la 1 ianuarie 2026	328.139	(67.569)	(7.202)	12.675	21.377	23.212	12.183	161.171	483.986	-	483.986
Rezultat global	-	-	-	-	-	-	-	26.483	26.483	-	26.483
Profit aferent perioadei	-	-	-	-	-	-	-	26.483	26.483	-	26.483
<i>Alte elemente ale rezultatului global</i>											
Castig net aferent instrumentelor de datorie FVOCI reciclata in contul de profit sau pierdere	-	-	-	(3.636)	-	-	-	-	(3.636)	-	(3.636)
Pierdere neta asteptata aferenta instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	165	-	-	-	-	165	-	165
Castig/(pierdere) din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	4.592	-	-	-	-	4.592	-	4.592
Castig net din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de capitaluri proprii FVOCI	-	-	-	7.519	-	-	-	-	7.519	-	7.519
Modificari in rezerva de reevaluare a imobilizarilor	-	-	-	-	7	-	-	-	7	-	7
Total alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	8.640	7	-	-	-	8.647	-	8.647
Total rezultat global	-	-	-	8.640	7	-	-	26.483	35.130	-	35.130
Alocarea la rezerva legala	-	-	-	-	-	(120)	-	-	(120)	-	(120)
Achizitii actiuni proprii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezerve de reevaluare realizate	-	-	-	-	(735)	-	-	735	-	-	-
Sold la 30 iunie 2026	328.139	(67.569)	(7.202)	21.315	20.649	23.093	12.183	188.388	518.996	-	518.996

**SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII PENTRU
PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2026**

Grup

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

SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2026

Banca

<i>Mii LEI</i>	Capital social	Prima de fuziune	Actiuni proprii	Rezerve din reevaluarea activelor financiare FVOCI	Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale	Rezerve legale	Alte rezerve	Profit/(Pierdere) cumulata	Total capitaluri proprii
Sold la 1 ianuarie 2026	328.139	(67.569)	(6.068)	12.675	19.668	21.523	12.183	169.006	489.557
Rezultat global	-	-	-	-	-	-	-	27.254	27.254
Profit aferent perioadei	-	-	-	-	-	-	-	27.254	27.254
Alte elemente ale rezultatului global									
Castig net aferent instrumentelor de datorie FVOCI reciclate in contul de profit sau pierdere	-	-	-	(3.636)	-	-	-	-	(3.636)
Pierdere neta asteptata aferenta instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	165	-	-	-	-	165
Castig/(pierdere) din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	4.592	-	-	-	-	4.592
Castig net din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de capitaluri proprii FVOCI	-	-	-	7.519	-	-	-	-	7.519
Modificari in rezerva de reevaluare a imobilizarilor	-	-	-	-	7	-	-	-	7
Total alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	8.640	7	-	-	-	8.647
Total rezultat global	-	-	-	8.640	7	-	-	27.254	35.901
Rezerve de reevaluare realizate	-	-	-	-	(735)	-	-	735	-
Sold la 30 iunie 2026	328.139	(67.569)	(6.068)	21.315	18.940	21.523	12.183	196.995	525.458

SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2026

Banca

Mii LEI

	Capital social	Prima de fuziune	Actiuni proprii	Rezerve din reevaluarea activelor financiare FVOCI	Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale	Rezerve legale	Alte rezerve	Profit/ (Pierdere) cumulata	Total capitaluri proprii
Sold la 1 ianuarie 2025	332.181	(67.569)	(5)	(12.721)	21.461	18.301	14.678	120.223	426.549
Rezultat global	-	-	-	-	-	-	-	50.212	50.212
Profit aferent perioadei	-	-	-	-	-	-	-	50.212	50.212
Alte elemente ale rezultatului global									
Castig net aferent instrumentelor de datorie FVOCI reciclată în contul de profit sau pierdere	-	-	-	(3.016)	-	-	-	-	(3.016)
Pierdere neta așteptată aferentă instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	98	-	-	-	-	98
Castig/(pierdere) din evaluarea la valoarea justă a instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	21.625	-	-	-	-	21.625
Castig net din evaluarea la valoarea justă a instrumentelor de capitaluri proprii FVOCI	-	-	-	6.689	-	-	-	-	6.689
Modificări în rezerva de reevaluare a imobilizărilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	25.396	-	-	-	-	25.396
Total rezultat global	-	-	-	25.396	-	-	-	50.212	75.608
Alocarea la rezerva legală	-	-	-	-	-	3.222	-	(3.222)	-
Rezerve de reevaluare realizate	-	-	-	-	(1.793)	-	-	1.793	-
Beneficii acordate sub formă instrumentelor de capital	-	-	-	-	-	-	2.399	-	2.399
Achiziții acțiuni proprii	-	-	(6.063)	-	-	-	(4.894)	-	(10.957)
Diminuare capital social	(4.042)	-	-	-	-	-	-	-	(4.042)
Sold la 31 decembrie 2025	328.139	(67.569)	(6.068)	12.675	19.668	21.523	12.183	169.006	489.557

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)
Mii LEI
Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare

	Grup		Banca	
	Neauditat(*)	Neauditat(*)	Neauditat(*)	Neauditat(*)
	30 iunie 2026	30 iunie 2025	30 iunie 2026	30 iunie 2025
Dobanzi incasate	165.852	155.011	151.687	143.658
Dobanzi platite	(104.523)	(85.139)	(98.637)	(78.850)
Comisioane si speze incasate	31.369	25.019	26.604	22.877
Comisioane si speze platite	(5.606)	(5.077)	(4.705)	(4.365)
Castiguri/(Pierderi) rezultate din instrumente finaciare derivate	(165)	(1.577)	(133)	(1.577)
Castiguri nete din instrumente financiare si alte venituri din exploatare	11.804	16.467	10.600	26.350
Recuperari din credite scoase in afara bilantului	4.942	5.118	3.942	4.945
Plati in numerar catre angajati	(51.350)	(46.793)	(43.761)	(40.674)
Plati in numerar catre furnizori	(53.416)	(46.787)	(48.893)	(43.089)
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(5.351)	(2.390)	(5.351)	(2.390)
Flux net de numerar din profilul de exploatare inainte de modificarile activelor si pasivelor de exploatare	(6.444)	13.852	(8.647)	26.885

Modificari ale activelor de exploatare
(Cresterea)/Descresterea:

-creditelor si avansurilor acordate bancilor	822	(160)	822	(160)
-activelor financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	13.963	2.287	13.963	2.311
-creditelor si avansurilor acordate clientelei	(204.603)	(288.009)	(180.637)	(270.940)
-altor active financiare	(31.654)	(8.452)	(35.608)	(13.552)
Total modificari ale activelor de exploatare	(221.472)	(294.334)	(201.460)	(282.341)

Modificari ale pasivelor de exploatare
Cresterea/(Descresterea):

- depozitelor de la banci	(99.241)	142.317	(99.241)	142.317
- depozitelor de la clienti	343.766	72.322	329.590	90.562
- altor datorii financiare	3.769	5.375	(3.066)	2.412
Total modificari ale pasivelor de exploatare	248.294	220.014	227.283	235.291

Numerar net folosit in activitatea de exploatare
Flux de numerar in activitatea de investitii

Achizitii de titluri de investitii evaluate la FVOCI	(832.803)	(220.992)	(832.803)	(220.992)
Maturitati si vanzari de titluri de investitii evaluate la FVOCI	668.161	124.508	668.161	124.508
Maturitati de investitii la cost amortizat	(2.236)	13.090	(2.236)	13.090
Achizitii titluri de participare detinute in filiale	-	-	(2.000)	(2.000)
Dividende incasate	4.733	-	12.915	(4.421)
Vanzari de investitii imobiliare, active detinute in vederea vanzarii si imobilizari corporale	(794)	2.734	(794)	2.734
Achizitii de imobilizari corporale si necorporale	12.662	3.806	12.340	4.504
Numerar net folosit in activitatea de investitii	(150.277)	(76.854)	(144.417)	(82.577)

Fluxuri de numerar din activitatea de finantare

Trageri de imprumuturi de la alte institutii financiare	11.393	45.702	(4.278)	(2.494)
Rambursari de imprumuturi de la alte institutii financiare	(31.000)	(26.859)	(18.028)	(13.050)
Imprumut subordonat	-	39.793	-	39.792
Emisiune de titluri de datorie	-	-	-	-
Achizitii actiuni proprii	-	(6.000)	-	(6.000)
Numerar net generat de activitatea de finantare	(19.607)	52.636	(22.306)	18.248

Efectul variatiilor de curs de schimb asupra numerarului si a echivalentelor de numerar

Cresterea/(Descresterea) numerarului si a echivalentelor de numerar	(141.641)	(83.670)	(141.682)	(83.478)
--	------------------	-----------------	------------------	-----------------

Numerar si echivalente de numerar la 1 ianuarie

Numerar si echivalente de numerar la 30 iunie	648.128	441.285	647.630	440.979
--	----------------	----------------	----------------	----------------

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

1. ENTITATEA RAPORTOARE

Structura Grupului Patria Bank la data de 30 Iunie 2026 este urmatoarea:

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

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

La data de 30 iunie 2026 si 31 decembrie 2025 Banca este controlata in ultima instanta de catre fondul de investitii Emerging Europe Accession Fund Cooperatief U.A. („EEAF”) entitatea care controleaza EEAF Financial Services B.V., actionarul majoritar al Bancii. Investitorii principali ai acestui fond sunt urmatarii: Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare, Fondul European de Investitii (parte din grupul Bancii Europene de Investitii), DEG - Deutsche Investitions - und Entwicklungsgesellschaft GmbH, Banca de Comert si Dezvoltare a Marii Negre.

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

Grupul exercita control direct și indirect asupra urmatoarelor filiale:

Filiala	Domeniul de activitate	Procent detinere la 30 Iunie 2026	Procent detinere la 31 Decembrie 2025
Patria Credit IFN SA	Activitati de creditare si microfinantare rurala	99.99%	99.99%
SAI Patria Asset Management SA	Administrarea fondurilor deschise de investitii	99.99%	99.99%
Patria Euro Obligatiuni	Fond de investitii	0%	83.61%
Patria Stock	Fond de investitii	0%	79.63%
Patria Global	Fond de investitii	71.46%	52.73%
Carpatica Invest SA	Servicii de investitii financiare	95.68%	95.68%

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

- **Patria Credit IFN SA – Filiala** - ("IFN") este o societate inregistrata in Romania din 12 februarie 2004 si este autorizata de Banca Nationala a Romaniei („BNR”) sa desfasoare activitati de creditare. Incepand cu data de 28 martie 2007, Societatea este inscrisa in Registrul General al Institutiilor Financiare Nebancare („IFN”) al BNR iar din 26 februarie 2008 Societatea a fost inscrisa si in Registrul Special al BNR.
- **SAI Patria Asset Management SA (fosta SAI Carpatica Asset Management SA) – Filiala** – este autorizata de catre ASF avand ca activitate principala administrarea fondurilor deschise de investitii. Societatea administreaza patru fonduri de investitii – Patria Global, Patria Obligatiuni (neconsolidat), ETF BET Patria – Tradeville (neconsolidat) si ETF Energie Patria – Tradeville (neconsolidat). Cele doua ETF sunt primele fonduri de tip Exchange Traded Fund din Romania si ambele sunt listate la Bursa de Valori Bucuresti. SAI Patria Asset Management SA se afla sub controlul Patria Bank. Patria Bank detine 99.99% din capitalul social si drepturile de vot ale SAI Patria Asset Management. In data de 9 martie 2026 a fost semnat un contract pentru vanzarea detinerii integrale a Patria Bank in SAI Patria Asset Management catre BRD Asset Management SAI SA. Tranzactia s-a finalizat in data de 5 august 2026.
- **Carpatica Invest SA (in dizolvare) – Filiala** - Carpatica Invest S.A. are sediul in Sibiu, strada Mihai Viteazu, nr. 5. Carpatica Invest S.A. a fost o societate de servicii de investitii financiare care a functionat conform reglementarilor ASF. Autoritatea de Supraveghere Financiara a luat decizia suspendarii activitatii de tranzactionare a Carpatica Invest S.A. (decizia 1486/06.07.2015). Lichidatorul numit de Adunarea Generala Extraordinara a Actionarilor Carpatica Invest S.A. a solicitat deschiderea procedurii simplificate de insolventa, aceasta fiind deschisa prin sentinta nr. 928/03.11.2016 a Tribunalului Sibiu, in dosarul nr. 2127/85/2016. Avand in vedere decizia de dizolvare precum si impactul nesemnificativ al consolidarii Carpatica Invest SA. Grupul a luat decizia de a modifica perimetrul de consolidare excluzand Carpatica Invest SA.

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

2. BAZELE INTOCMIRII SITUATIILOR FINANCIARE CONSOLIDATE

a) Declaratie de conformitate

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

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Situatiile financiare interimare consolidate si individuale includ:

- situatia consolidata si individuala a Profitului sau Pierderii si a altor elemente ale rezultatului global
- situatia consolidata si individuala a Pozitiei Financiare
- situatia consolidata si individuala a modificarilor capitalurilor proprii
- situatia individuala si consolidata a fluxurilor de trezorerie
- o selectie de note explicative relevante pentru perioada incheiata la 30 iunie 2026.

Situatiile financiare interimare nu includ toate prezentarile cerute de Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana („IFRS”) pentru setul complet de situatii financiare anuale; astfel, aceste situatii interimare ar trebui citite impreuna cu situatiile financiare anuale ale Grupului la 31 decembrie 2025.

Respectand prevederile Ordinului 27/16.12.2010, emis de catre Presedintele Consiliului de Administratie al Bancii Nationale a Romaniei cu modificarile si completarile ulterioare, situatiile financiare anuale ale Grupului la 31 Decembrie 2025 au fost intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara („IFRS”), adoptate de Uniunea Europeana („UE”). Grupul efectueaza inregistrarile contabile in lei romanesti („RON”) care reprezinta moneda functionala si de prezentare a Grupului in conformitate cu Legea contabilitati din Romania si reglementarile contabile si de raportare emise de BNR si Ministerul Finantelor Publice.

b) Bazele evaluarii

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

c) Bazele consolidarii

Situatiile financiare consolidate cuprind situatiile financiare ale Patria Bank S.A. si ale filialelor sale pentru perioada incheiata la 30 iunie 2026; situatiile comparative includ situatiile financiare ale Patria Bank si ale filialelor sale pentru perioada incheiata la 30 iunie 2025 si respectiv 31 decembrie 2025.

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

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

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

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

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

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE

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

4. VENITURI NETE DIN DOBANZI

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 iunie 2026	30 iunie 2025	30 iunie 2026	30 iunie 2025
Venituri din dobanzi si asimilate				
Credite si avansuri acordate clientele (*)	152.713	144.331	129.344	123.810
Instrumente de datorie la cost amortizat	9.843	9.852	9.843	9.852
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	33.405	21.747	33.207	21.462
Plasamente la banci	3.202	3.033	3.022	3.022
Total venituri din dobanzi si asimilate calculate utilizand rata efectiva a dobanzii	<u>199.163</u>	<u>178.963</u>	<u>175.416</u>	<u>158.146</u>
Cheltuieli cu dobanzile si asimilate				
Depozite de la clienti	74.710	63.706	76.344	64.639
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	17.460	13.657	10.470	6.674
Datorii subordonate	4.749	3.525	3.585	2.403
Dobanzi la operatiunile repo	-	251	-	251
Alte cheltuieli cu dobanda	182	203	160	182
Obligatiuni subordonate	2.401	2.302	2.387	2.290
Total cheltuieli cu dobanzile si asimilate	<u>99.502</u>	<u>83.644</u>	<u>92.946</u>	<u>76.439</u>
Venituri nete din dobanzi	<u>99.661</u>	<u>95.319</u>	<u>82.470</u>	<u>81.707</u>

(*) La nivelul Grupului, veniturile din dobanzi includ 2.470 mii LEI (30 Iunie 2025 = 93 mii LEI) cheltuieli cu dobanzi pentru creditele depreciate acordate clientilor.

(*) La nivelul Bancii, veniturile din dobanzi includ 1.576 mii LEI (30 Iunie 2025 = 10 mii LEI) cheltuieli cu dobanzi recunoscute pentru credite depreciate acordate clientilor.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

5. VENITURI NETE DIN COMISIOANE SI SPEZE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 iunie 2026	30 iunie 2025	30 iunie 2026	30 iunie 2025
Venituri din comisioane si speze				
Activitati cu carduri (VISA & MC)	4.890	4.588	4.930	4.613
Tranzactii in cont	12.557	8.508	12.640	8.479
Comisioane credite si angajamente de creditare	3.885	2.597	3.885	2.597
Tranzactii cu numerar	1.902	1.894	1.902	1.894
Venituri din alte servicii financiare	7.167	4.488	2.279	2.350
Plasamente interbancare	76	56	76	56
<i>Total venituri din comisioane si speze din contracte cu clientii</i>	<u>30.477</u>	<u>22.131</u>	<u>25.712</u>	<u>19.989</u>
Emitere scrisori de garantie	892	2.888	892	2.888
Total venituri din comisioane si speze	<u>31.369</u>	<u>25.019</u>	<u>26.604</u>	<u>22.877</u>
Cheltuieli cu comisioane si speze				
Activitati cu carduri (VISA & MC)	2.086	1.727	2.086	1.726
Plasamente interbancare	1.162	1.024	1.116	995
Alte cheltuieli cu prestatiile de servicii financiare	1.436	1.133	460	453
Altele	922	1.193	1.043	1.191
Total cheltuieli cu comisioane si speze	<u>5.606</u>	<u>5.077</u>	<u>4.705</u>	<u>4.365</u>
Venituri nete din comisioane si speze	<u>25.763</u>	<u>19.942</u>	<u>21.899</u>	<u>18.512</u>

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

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

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 iunie 2026	30 iunie 2025	30 iunie 2026	30 iunie 2025
Castig net / (pierdere) din active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	3.957	3.559	3.614	3.338
Castig net/(pierdere) din instrumente financiare derivate	690	(3.040)	1.500	(3.040)
Total	<u>4.647</u>	<u>519</u>	<u>5.114</u>	<u>298</u>

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

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

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 iunie 2026	30 iunie 2025	30 iunie 2026	30 iunie 2025
Castiguri din vanzarea instrumentelor financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	4.634	151	4.634	151
Pierderi din vanzarea instrumentelor financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(306)	(9)	(306)	(9)
Total	<u>4.328</u>	<u>142</u>	<u>4.328</u>	<u>142</u>

8. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 iunie 2026	30 iunie 2025	30 iunie 2026	30 iunie 2025
Castig / (pierdere) din schimburi valutare	2.898	7.663	3.020	7.734
Venituri din dividende	4.733	5.140	12.915	10.925
Alte venituri din exploatare	1.082	541	99	368
Castiguri / (Pierderi) din vanzarea imobilizarilor corporale	(8.176)	(64)	(8.176)	(64)
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare	3.764	3.719	3.764	3.719
Total	<u>4.301</u>	<u>16.999</u>	<u>11.622</u>	<u>22.682</u>

Veniturile din dividende ale Bancii in suma de 12.915 mii LEI (30 iunie 2025: 10.925 mii LEI) reprezinta ponderea profiturilor platite proportional participarii Bancii, dupa cum urmeaza:

- 6.800 mii LEI, primite de la Patria Credit IFN SA (30 iunie 2025: 6.000 mii LEI);
- 1.530 mii LEI, primite de la SAI Patria Asset Management S.A. (30 iunie 2025: 0 mii LEI) ;
- 4.533 mii LEI, primite de la TRANSFOND SA (30 iunie 2025: 3.952 mii LEI) (sume incluse si in valorile consolidate);
- 52 mii LEI, de la alte investitii (30 iunie 2025: 973 mii LEI) (sume incluse si in valorile consolidate).

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)
9. CHELTUIELI NETE CU AJUSTARILE PENTRU DEPRECIEREA ACTIVELOR FINANCIARE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 iunie 2026	30 iunie 2025	30 iunie 2026	30 iunie 2025
Cheltuieli cu deprecierea numerarului si echivalentelor de numerar	(34)	(4)	(34)	(6)
Cheltuieli/(venituri) cu deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientelei	14.520	14.207	13.467	13.516
Pierderi din credite scoase in afara bilantului	35	116	35	116
Recuperari din credite scoase in afara bilantului	(4.712)	(4.937)	(3.712)	(4.763)
Cheltuiala/(venit) cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	185	164	185	164
Cheltuiala /(venit) din ajustarile pentru deprecierea instrumentelor de datorie la costul amortizat	(39)	30	(39)	30
Cheltuiala/(venit) cu ajustarile pentru deprecierea angajamentelor de credit si a garanțiilor financiare	(565)	(305)	(568)	(319)
Cheltuieli/(venituri) cu deprecierea altor active financiare	1.590	447	1.590	447
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare	10.980	9.718	10.924	9.185

10. CHELTUIELI CU PERSONALUL

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 iunie 2026	30 iunie 2025	30 iunie 2026	30 iunie 2025
Cheltuieli cu salariile	49.383	45.005	42.012	39.081
Taxa pentru asigurari sociale	1.660	1.516	1.442	1.323
Cheltuiala/ (venit) net cu provizioanele aferente costurilor salariale	208	683	293	704
Alte cheltuieli cu personalul	307	272	307	270
Total	51.558	47.476	44.054	41.378

Numarul mediu de salariati ai Grupului la 30 Iunie 2026 este de 653 salariati (30 iunie 2025: 641 salariati).
 Numarul mediu de salariati ai Bancii la 30 Iunie 2026 este de 566 salariati (30 iunie 2025: 557 salariati).

11. ALTE CHELTUIELI OPERATIONALE SI ADMINISTRATIVE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 iunie 2026	30 iunie 2025	30 iunie 2026	30 iunie 2025
Cheltuieli cu serviciile prestate de terti	25.840	24.280	23.917	22.686
Chirie	218	214	109	104
Materiale si alte consumabile	1.252	1.028	931	752
Contributia anuala la Fondul de Garantare	-	1.471	-	1.471
Alte taxe	10.935	6.332	10.709	6.150
Reclama si publicitate	1.444	1.146	817	792
Cheltuiala/(recuperari) provizioane pentru litigii	(377)	(291)	(377)	(291)
Alte cheltuieli operationale	793	(601)	816	(625)
Cheltuiala aferenta datoriei financiare catre detinatorii de unitati de fond	429	306	-	-
Total	40.534	33.885	36.922	31.039

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

12. NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 iunie 2026	31 decembrie 2025	30 iunie 2026	31 decembrie 2025
Numerar in casierie	20.167	23.084	20.167	23.084
Numerar in ATM	39.073	51.488	39.073	51.488
Rezerva minima obligatorie (i)	266.185	509.864	266.185	509.864
Conturile de corespondent si depozite la vedere la institutii de credit	227.519	73.948	227.021	73.491
Plasamente la banci cu maturitate pe termen scurt	95.184	131.385	95.184	131.385
Total	648.128	789.769	647.630	789.312

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

(i) Rezerva minima obligatorie este mentinuta in conformitate cu Regulamentul nr. 5/2024 emis de Banca Nationala a Romaniei. Conform acestui regulament Grupul trebuie sa mentina un sold mediu minim de rezerva pe tot parcursul perioadei de raportare (baza lunara). Sumele din conturile de rezerve sunt imediat disponibile pentru utilizare de catre Grup in functie de nevoile si strategiile de lichiditate, sub rezerva realizarii rezervei minime ca o medie a perioadei de raportare.

La 30 Iunie 2026 rezerva minima obligatorie era stabilita la 8% (31 decembrie 2025: 8%) pentru fondurile atrase de la clienti in LEI si 5% (31 decembrie 2025: 5%) pentru fondurile atrase in moneda straina.

La 30 Iunie 2026 si 31 decembrie 2025 valorile prezentate in situatiile financiare la pozitia numerar si echivalente de numerar la Bancile Centrale sunt curente si nu sunt depreciate.

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

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 iunie 2026	31 decembrie 2025	30 iunie 2026	31 decembrie 2025
Instrumente de capitaluri proprii(i)	26.717	28.756	26.717	28.756
Instrumente de datorie (ii)	52.549	60.360	52.544	60.355
Total	79.266	89.116	79.261	89.111

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

- (i) In aceasta categorie Banca a inclus actiuni detinute la Visa Inc, in suma de 6.908 mii LEI (31 decembrie 2025: 6.666 mii LEI) si unitatile de fond din fondurile consolidate 19.809 mii LEI (31 decembrie 2025: 17.688 mii LEI) si alte fonduri;
- (ii) Instrumentele de datorie includ:
- obligatiunile emise in LEI, EUR si USD de catre institutii financiare bancare si nebancare, precum si autoritati publice centrale si locale;
 - titluri de stat emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania.

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

Mii LEI	Grup		Banca	
	30 iunie 2026	31 decembrie 2025	30 iunie 2026	31 decembrie 2025
Titluri de datorie la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:				
-Titluri de stat emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania (i)	1.076.778	902.657	1.076.778	902.657
-Titluri de stat emise de Primaria Municipiului Bucuresti	8.137	8.118	8.137	8.118
-Titluri de datorie emise de Raiffeisen Bank S.A.	21.240	-	21.240	-
-Titluri de datorie emise de B.C.R.	-	4.346	-	4.346
-Titluri de datorie emise de AGRICOVER HOLDING S.A.	-	8.423	-	8.423
-Titluri de datorie emise de CEC BANK S.A.	31.908	21.846	31.908	21.846
-Titluri de datorie emise de SNGN ROMGAZ SA	5.464	5.183	5.464	5.183
Titluri de capital la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:				
-Investitii de capital	30.862	21.910	30.862	21.910
Total	1.174.389	972.483	1.174.389	972.483

- i) Titlurile de stat sunt emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania si includ titluri cu discount listate si obligatiuni denominate in LEI, EUR si USD. La 30 Iunie 2026 Grupul nu are active gajate pentru contracte repo (la 31 decembrie 2025 Grupul nu avea active gajate pentru contracte repo).

La 30 iunie 2026, titluri de stat denominate in EUR si emise de Ministerul Finantelor, in valoare de 47.249 mii RON (31 decembrie 2025: 65.148 mii RON), au fost constituite drept garantie pentru imprumutul de 25.000 mii EUR (31 decembrie 2025: 25.000 mii EUR) contractat de la Banca Europeana de Investitii.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

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

<i>Mii LEI</i>		Grup			
Denumire	Natura activitatii	30 iunie 2026		31 decembrie 2025	
		Participatie- valoare contabila	Participatie (%)	Participatie- valoare contabila	Participatie (%)
Transfond SA	Decontare si compensare	26.421	5,69	18.146	5,69
Globinvest	Societate de administrare a fondurilor de investitii	3.727	19,99	3.067	19,99
Biroul de credit S.A.	Colectarea si prelucrarea de date privind clientii	86	0,32	86	0,32
SWIFT	Activitati de plata	628	0,01	611	0,01
Total investitii de capital		30.862		21.910	

<i>Mii LEI</i>		Banca			
Denumire	Natura activitatii	30 iunie 2026		31 decembrie 2025	
		Participatie- valoare contabila	Participatie (%)	Participatie- valoare contabila	Participatie (%)
Transfond SA	Decontare si compensare	26.421	5,69	18.146	5,69
Globinvest	Societate de administrare a fondurilor de investitii	3.727	19,99	3.067	19,99
Biroul de credit S.A.	Colectarea si prelucrarea de date privind clientii	86	0,32	86	0,32
SWIFT	Activitati de plata	628	0,01	611	0,01
Total investitii de capital		30.862		21.910	

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

15. PLASAMENTE LA BANCII

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

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 iunie 2026	31 decembrie 2025	30 iunie 2026	31 decembrie 2025
Depozit colateral Banca Transilvania S.A.	460	434	460	434
Depozit colateral U.S. Bank N.A.	6.254	5.833	6.254	5.833
Depozit colateral CITIBANK EUROPE PLC	12.301	11.961	12.301	11.961
Mastercard	-	973	-	973
Total	19.015	19.201	19.015	19.201

16. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTELEI

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 iunie 2026	31 decembrie 2025	30 iunie 2026	31 decembrie 2025
Credite si avansuri brute acordate clientelei	3.355.194	3.106.298	3.132.494	2.914.188
Pierderi de credit asteptate	(147.300)	(144.374)	(131.634)	(127.101)
Total credite si avansuri nete acordate clientelei	3.207.894	2.961.924	3.000.860	2.787.087

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

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 iunie 2026	31 decembrie 2025	30 iunie 2026	31 decembrie 2025
Credite de consum	298.347	287.152	298.346	287.152
Credite ipotecare	307.293	305.993	307.293	305.993
Credite catre antreprenori	380.661	336.281	172.377	155.517
Credite catre societati comerciale mici si mijlocii	2.364.674	2.171.976	2.350.259	2.160.630
Institutii de stat si municipalitati	4.219	4.896	4.219	4.896
Total credite si avansuri brute acordate clientelei	3.355.194	3.106.298	3.132.494	2.914.188
(-) Pierderi de credit asteptate	(147.300)	(144.374)	(131.634)	(127.101)
Total credite si avansuri nete acordate clientelei	3.207.894	2.961.924	3.000.860	2.787.087

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

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

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 iunie 2026	31 decembrie 2025	30 iunie 2026	31 decembrie 2025
Persoane fizice	<u>605.640</u>	<u>593.145</u>	<u>605.640</u>	<u>593.145</u>
Persoane juridice:	<u>2.749.554</u>	<u>2.513.153</u>	<u>2.526.854</u>	<u>2.321.043</u>
Agricultura	858.330	730.198	640.473	541.989
Comert	327.209	296.319	312.645	282.645
Industrie	307.783	314.440	302.610	311.115
Hoteluri si restaurante	128.482	140.345	123.673	137.311
Constructii	160.640	188.325	156.938	184.284
Transport	102.174	143.741	94.488	136.251
Servicii profesionale	39.611	38.029	38.412	36.714
Servicii	85.777	79.194	80.263	74.035
Sectorul financiar si cel imobiliar	698.107	541.013	736.778	576.197
Altele	27.516	21.793	26.966	21.114
Informatica, cercetare, dezvoltare	9.706	14.860	9.389	14.492
Administratie publica si aparare	4.219	4.896	4.219	4.896
Total credite si avansuri acordate clientelei inainte de provizioane	<u>3.355.194</u>	<u>3.106.298</u>	<u>3.132.494</u>	<u>2.914.188</u>
(-) Provizioane pentru depreciere	(147.300)	(144.374)	(131.634)	(127.101)
Total	<u>3.207.894</u>	<u>2.961.924</u>	<u>3.000.860</u>	<u>2.787.087</u>

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

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

Mii LEI	30 iunie 2026						POCI	Total
	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3			
	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv		
Credite performante	124.485	2.656.709	33.096	365.544	-	-	10.548	3.190.382
Credite neperformante	-	-	-	-	93.465	66.718	4.629	164.812
Total expunere bruta	<u>124.485</u>	<u>2.656.709</u>	<u>33.096</u>	<u>365.544</u>	<u>93.465</u>	<u>66.718</u>	<u>15.177</u>	<u>3.355.194</u>
(-)Pierderi de credit asteptate	(2.157)	(37.091)	(2.854)	(18.361)	(53.626)	(29.477)	(3.734)	(147.300)
Expunere neta	<u>122.328</u>	<u>2.619.618</u>	<u>30.242</u>	<u>347.183</u>	<u>39.839</u>	<u>37.241</u>	<u>11.443</u>	<u>3.207.894</u>

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

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

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

Mii LEI	30 iunie 2026						POCI	Total
	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3			
	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv		
Credite performante	133.632	2.469.465	33.096	344.230	-	-	10.395	2.990.818
Credite neperformante	-	-	-	-	93.465	43.923	4.288	141.676
Total expunere bruta	<u>133.632</u>	<u>2.469.465</u>	<u>33.096</u>	<u>344.230</u>	<u>93.465</u>	<u>43.923</u>	<u>14.683</u>	<u>3.132.494</u>
(-)Pierderi de credit asteptate	(2.157)	(33.231)	(2.854)	(16.206)	(53.626)	(19.938)	(3.622)	(131.634)
Expunere neta	<u>131.475</u>	<u>2.436.232</u>	<u>30.242</u>	<u>328.024</u>	<u>39.839</u>	<u>23.985</u>	<u>11.061</u>	<u>3.000.858</u>

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

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2026

(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Informatii privind garantiile Grupului sunt dupa cum urmeaza:

<i>Mii LEI</i>	30 iunie 2026					Total
	Credite societati comerciale mici si mijlocii	Credite de consum	Credite antreprenori	Credite ipotecare	Institutii de stat si municipalitati	
Credite negarantate(*)	330.913	284.529	88.402	152	-	703.996
Credite garantate de terti, inclusiv asigurare credit	378.298	-	212.467	2.696	-	593.461
Credite garantate de:	<u>1.655.463</u>	<u>13.818</u>	<u>79.792</u>	<u>304.445</u>	<u>4.219</u>	<u>2.057.737</u>
- ipoteci rezidentiale	223.897	12.177	14.802	299.539	-	550.415
- alte ipoteci	1.225.880	924	43.365	4.844	-	1.275.013
- depozite colaterale	41.906	717	56	62	-	42.741
- alte active	163.780	-	21.569	-	4.219	189.568
Total credite si avansuri acordate clientelei	<u>2.364.674</u>	<u>298.347</u>	<u>380.661</u>	<u>307.293</u>	<u>4.219</u>	<u>3.355.194</u>

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

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 IUNIE 2026

(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Informatii privind garantiile Bancii sunt dupa cum urmeaza:

<i>Mii LEI</i>	30 iunie 2026					Total
	Credite societati comerciale mici si mijlocii	Credite de consum	Credite antreprenori	Credite ipotecare	Institutii de stat si municipalitati	
Credite negarantate(*)	327.373	284.528	29.531	152	-	641.584
Credite garantate de terti, inclusiv asigurare credit	351.247	-	76.839	2.696	-	430.782
Credite garantate de:	<u>1.671.639</u>	<u>13.818</u>	<u>66.007</u>	<u>304.445</u>	<u>4.219</u>	<u>2.060.128</u>
- ipoteci rezidentiale	218.845	12.177	10.438	299.539	-	540.999
- alte ipoteci	1.218.407	924	37.968	4.844	-	1.262.143
- depozite colaterale	72.098	717	56	62	-	72.933
- alte active	162.289	-	17.545	-	4.219	184.053
Total credite si avansuri acordate clientelei	<u>2.350.259</u>	<u>298.346</u>	<u>172.377</u>	<u>307.293</u>	<u>4.219</u>	<u>3.132.494</u>

<i>Mii LEI</i>	31 decembrie 2025					Total
	Credite societati comerciale mici si mijlocii	Credite de consum	Credite antreprenori	Credite ipotecare	Institutii de stat si municipalitati	
Credite negarantate(*)	316.210	274.641	22.640	700	-	614.191
Credite garantate de terti, inclusiv asigurare credit	394.375	-	74.128	3.118	-	471.621
Credite garantate de:	<u>1.450.045</u>	<u>12.511</u>	<u>58.749</u>	<u>302.175</u>	<u>4.896</u>	<u>1.828.376</u>
- ipoteci rezidentiale	179.073	10.935	8.551	296.187	-	494.746
- alte ipoteci	1.047.289	976	35.377	5.921	-	1.089.563
- depozite colaterale	92.853	600	59	67	-	93.579
- alte active	130.830	-	14.762	-	4.896	150.488
Total credite si avansuri acordate clientelei	<u>2.160.630</u>	<u>287.152</u>	<u>155.517</u>	<u>305.993</u>	<u>4.896</u>	<u>2.914.188</u>

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

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

17. INVESTITII IN INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST AMORTIZAT

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 iunie 2026	31 decembrie 2025	30 iunie 2026	31 decembrie 2025
Titluri de stat emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania	332.989	322.843	332.989	322.843
Obligatiuni emise de LIBRA INTERNET BANK S.A.	16.169	15.396	16.169	15.396
Obligatiuni emise de Primaria Municipiului Bucuresti	10.067	10.431	10.067	10.431
Total	<u>359.225</u>	<u>348.670</u>	<u>359.225</u>	<u>348.670</u>

O sumă de 84.435 mii LEI (31 decembrie 2025: 73.214 mii RON) reprezentand bonuri de trezorerie emise de Ministerul Finanțelor al Romaniei reprezinta garantie pentru imprumutul de 25.000 mii euro (31 decembrie 2025: 25.000 mii EUR) primit de Banca de la Banca Europeana de Investitii.

18. INVESTITII IMOBILIARE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 iunie 2026	31 decembrie 2025	30 iunie 2026	31 decembrie 2025
Sold la 1 ianuarie	90.284	90.210	90.284	90.210
Vanzari	(363)	(2.888)	(363)	(2.888)
Castig/(pierdere) neta din reevaluarea investitiilor imobiliare	-	1.015	-	1.015
Cresteri de valoare	1.688	1.947	1.688	1.947
Sold la sfarsitul perioadei	<u>91.609</u>	<u>90.284</u>	<u>91.609</u>	<u>90.284</u>

19. TITLURI DE PARTICIPARE DETINUTE IN FILIALE

Structura investitiilor in filiale este dupa cum urmeaza:

<i>Mii LEI</i>	30 iunie 2026			31 decembrie 2025		
	Valoare bruta	Ajustari pentru depreciere	Valoare neta	Valoare bruta	Ajustari pentru depreciere	Valoare neta
Patria Credit IFN	42.522	-	42.522	40.522	-	40.522
Carpatica Invest S.A.	6.807	(6.807)	-	6.807	(6.807)	-
Total	<u>49.329</u>	<u>(6.807)</u>	<u>42.522</u>	<u>47.329</u>	<u>(6.807)</u>	<u>40.522</u>

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

20. ALTE ACTIVE FINANCIARE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 iunie 2026	31 decembrie 2025	30 iunie 2026	31 decembrie 2025
Sume de recuperat de la banci si clienti	5.793	4.713	5.793	4.713
Alte active financiare	23.923	13.003	23.751	12.768
Instrumente financiare derivate	508	-	1.286	-
Debitori diversi	8.537	7.892	14.598	9.510
Contracte de subinchiriere	-	81	204	228
(-) Ajustari pentru depreciere	(7.432)	(5.894)	(7.423)	(5.893)
Total	31.329	19.795	38.209	21.326

21. ALTE ACTIVE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 iunie 2026	31 decembrie 2025	30 iunie 2026	31 decembrie 2025
Debitori diversi-alte active	211	303	213	301
Cheltuieli in avans	9.871	5.343	9.814	5.325
Impozit de recuperat	-	-	340	-
Alte active nefinanciare	1.300	1.248	1.239	1.245
Total	11.382	6.894	11.606	6.871

22. IMOBILIZARI NECORPORALE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 iunie 2026	31 decembrie 2025	30 iunie 2026	31 decembrie 2025
Fond comercial	20.103	20.103	20.103	20.103
Alte imobilizari necorporale	42.297	40.280	36.682	34.580
Total	62.400	60.383	56.785	54.683

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Miscările în costul imobilizărilor necorporale și amortizarea acestora sunt prezentate mai jos:

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 iunie 2026	31 decembrie 2025	30 iunie 2026	31 decembrie 2025
Sold la 1 ianuarie	135.949	123.959	124.313	113.035
Achiziții, din care:	13.624	21.146	13.420	20.394
-transfer din imobilizări în curs	7.131	9.156	7.131	9.116
Transfer din imobilizări în curs către imobilizări necorporale	(7.131)	(9.156)	(7.131)	(9.116)
Sold la sfarsitul perioadei	<u>142.442</u>	<u>135.949</u>	<u>130.602</u>	<u>124.313</u>
<i>Amortizarea cumulata</i>				
Sold la 1 ianuarie	75.566	67.183	69.630	61.492
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea	4.476	8.333	4.187	8.138
Cheltuiala cu amortizarea lista de clienți și brand	-	50	-	-
Sold la sfarsitul perioadei	<u>80.042</u>	<u>75.566</u>	<u>73.817</u>	<u>69.630</u>
<i>Valoarea neta contabila</i>				
Sold la 1 ianuarie	<u>60.383</u>	<u>56.776</u>	<u>54.683</u>	<u>51.543</u>
Sold la sfarsitul perioadei	<u>62.400</u>	<u>60.383</u>	<u>56.785</u>	<u>54.683</u>

23. IMOBILIZARI CORPORALE

<i>Mii LEI</i>	Grup			Imobilizari in curs	Total
	30 iunie 2026	30 iunie 2026	30 iunie 2026		
	Terenuri si cladiri	Mobilier si echipamente	Mijloace de transport		
<i>Cost</i>					
Sold la 1 ianuarie	129,908	64,230	5,051	-	199,189
Achiziția și transfer din imobilizări corporale în curs	(8,598)	358	456	1,180	(6,604)
Iesiri, transfer din imobilizări corporale în curs, write-offs	-	-	-	(1,176)	(1,176)
Drept de utilizare – contracte noi	2,622	-	-	-	2,622
Drept de utilizare (terminarea anticipată a contractelor)	-	-	-	-	-
Sold la 30 iunie	<u>123.932</u>	<u>64.588</u>	<u>5.507</u>	<u>4</u>	<u>194.031</u>
<i>Amortizarea cumulata</i>					
Sold la 1 ianuarie	62,515	52,926	3,859	-	119,300
Cheltuieli cu amortizarea	5,247	2,037	470	-	7,754
Cheltuieli cu deprecierea	-	(150)	-	-	(150)
Iesiri	(586)	-	-	-	(586)
Sold la 30 iunie	<u>67.176</u>	<u>54.813</u>	<u>4.329</u>	<u>-</u>	<u>126.319</u>
<i>Valoarea neta contabila</i>					
Sold la 1 ianuarie	<u>67.393</u>	<u>11.304</u>	<u>1.192</u>	<u>-</u>	<u>79.889</u>
Sold la 30 iunie	<u>56.756</u>	<u>9.775</u>	<u>1.178</u>	<u>4</u>	<u>67.712</u>

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

<i>Mii LEI</i>	Grup 31 decembrie 2025				
	Terenuri si cladiri	Mobilier si echipamente	Mijloace de transport	Imobilizari in curs	Total
Cost					
Sold la 1 ianuarie	120.694	65.939	6.767	270	193.670
Achizitia si transfer din imobilizari corporale in curs	915	2.192	-	2.738	5.845
Iesiri, transfer din imobilizari corporale in curs, write-offs	-	(3.585)	(228)	(3.008)	(6.821)
Drept de utilizare – contracte noi	9.351	-	-	-	9.351
Drept de utilizare (terminarea anticipata a contractelor)	(1.052)	(316)	(1.488)	-	(2.856)
Sold la 31 decembrie	129.908	64.230	5.051	-	199.189
Amortizarea cumulata					
Sold la 1 ianuarie	52.248	53.055	3.314	-	108.617
Cheltuieli cu amortizarea	11.068	3.892	1.279	-	16.239
Cheltuieli cu deprecierea	-	(203)	-	-	(203)
Iesiri	(801)	(3.818)	(734)	-	(5.353)
Sold la 31 decembrie	62.515	52.926	3.859	-	119.300
Valoarea neta contabila					
Sold la 1 ianuarie	68.446	12.884	3.453	270	85.053
Sold la 31 decembrie	67.393	11.304	1.192	-	79.889

<i>Mii LEI</i>	Banca 30 iunie 2026				
	Terenuri si cladiri	Mobilier si echipamente	Mijloace de transport	Imobilizari in curs	Total
Cost					
Sold la 1 ianuarie	125.544	63.615	4.982	-	194.141
Achizitia si transfer din imobilizari corporale in curs	(8.597)	344	632	1.180	(6.441)
Iesiri, transfer din imobilizari corporale in curs, write-offs	-	-	(175)	(1.180)	(1.355)
Drept de utilizare – contracte noi	2.555	-	-	-	2.555
Drept de utilizare (terminarea anticipata a contractelor)	(87)	-	-	-	(87)
Sold la 30 iunie	119.415	63.959	5.439	-	188.813
Amortizarea cumulata					
Sold la 1 ianuarie	60.260	52.480	3.797	-	116.537
Cheltuieli cu amortizarea	4.905	2.012	640	-	7.557
Cheltuieli cu deprecierea	-	(150)	-	-	(150)
Iesiri	(586)	-	(175)	-	(761)
Sold la 30 iunie	64.579	54.342	4.262	-	123.183
Valoarea neta contabila					
Sold la 1 ianuarie	65.284	11.135	1.185	-	77.604
Sold la 30 iunie	54.836	9.617	1.177	-	65.630

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

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

24. DEPOZITE DE LA BANCII

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 iunie 2026	31 decembrie 2025	30 iunie 2026	31 decembrie 2025
Depozite la vedere	81.716	164.026	81.716	164.026
Depozite la termen	87.344	112.078	87.344	112.078
Depozite colaterale	-	-	-	-
Sume in tranzit	15.913	4.673	15.913	4.673
Total	<u>184.973</u>	<u>280.777</u>	<u>184.973</u>	<u>280.777</u>

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

25. DEPOZITE DE LA CLIENTI

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 iunie 2026	31 decembrie 2025	30 iunie 2026	31 decembrie 2025
Cienti persoane fizice				
Plati la cerere	338.391	322.944	338.391	322.944
Depozite la termen	1.906.080	1.887.569	1.906.080	1.887.569
Depozite colaterale	1.759	1.678	1.759	1.678
Cienti persoane juridice				
Conturi curente	340.109	314.198	343.112	315.602
Depozite la vedere	324.717	344.140	324.717	344.140
Depozite la termen	1.359.783	1.051.207	1.389.143	1.074.752
Depozite colaterale	132.994	115.934	146.132	150.930
Sume in tranzit	11.875	1.371	11.875	1.363
Total	<u>4.415.708</u>	<u>4.039.041</u>	<u>4.461.209</u>	<u>4.098.978</u>

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

<i>Mii LEI</i>	Banca			
	30 iunie 2026		31 decembrie 2025	
	Suma	Procent in total depozite(%)	Suma	Procent in total depozite(%)
Cienti persoane fizice	<u>2.246.230</u>	<u>50.35</u>	<u>2.212.191</u>	<u>53.97</u>
Cienti persoane juridice	<u>1.970.610</u>	<u>44.17</u>	<u>1.701.414</u>	<u>41.51</u>
Sectorul financiar si cel imobiliar	162.572	3,64	195.036	4,76
Industrie	522.741	11,72	274.591	6,70
Altele	368.423	8,26	337.749	8,24
Constructii	162.660	3,65	130.162	3,18
Informatica, cercetare, dezvoltare	59.603	1,34	57.115	1,39
Comert	143.934	3,23	152.657	3,72
Transport	131.114	2,94	149.054	3,64
Servicii profesionale	20.088	0,45	19.926	0,49
Servicii	298.601	6,69	286.584	6,99
Agricultura	93.794	2,10	85.845	2,09
Hoteluri si restaurante	7.080	0,16	12.695	0,31
Administratie publica si aparare	<u>244.369</u>	<u>5.48</u>	<u>185.373</u>	<u>4.52</u>
Total	<u>4.461.209</u>	<u>100.00</u>	<u>4.098.978</u>	<u>100.00</u>

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

26. IMPRUMUTURI DE LA BANCII SI ALTE INSTITUTII FINANCIARE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 iunie 2026	31 decembrie 2025	30 iunie 2026	31 decembrie 2025
Denumire finantator				
EFSE - European Fund for Southeast Europe (i)	44.426	32.834	-	-
Intesa Sanpaolo Romania S.A.(ii)	3.509	13.972	-	-
Raiffeisen Bank S.A. (iii)	18.049	15.044	-	-
Symbiotics Sicav (Lux.) (iv)	14.075	15.820	-	-
Casa de Economii si Consemnatiuni (v)	29.600	29.562	-	-
Council of Europe Development Bank (vi)	52.526	51.188	-	-
Redi Economic Development S.A.(vii)	3.059	3.823	-	-
Cardano Impact Financial Inclusion Fund (viii)	10.262	10.141	-	-
International Finance Corporation (IFC) (ix)	39.310	50.924	39.310	50.924
European Investment Bank (EIB) (x)	114.845	121.259	114.845	121.259
Total	<u>329.661</u>	<u>344.567</u>	<u>154.155</u>	<u>172.183</u>

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

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

Valoarea ramasa de plata la 30 iunie 2026 este de 44.426 mii lei.

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

Grupul are in derulare 2 contracte de finantare de la Intesa Sanpaolo Romania S.A. (fosta First Bank S.A.) incheiate in august 2021 in suma de 22.800 mii lei cu maturitate in februarie 2026 si in martie 2023 in suma de 6.400 mii lei cu maturitate in septembrie 2027.

Valoarea ramasa de plata la 30 iunie 2026 este de 3.509 mii lei.

(iii) *Raiffeisen Bank S.A.*

Grupul are in derulare o facilitate de credit in suma de 20.000 mii lei, cu o maturitate pana la 31.07.2028.

Valoarea ramasa de plata la 30 iunie 2026 este de 18.049 mii lei.

(iv) *Symbiotics Sicav (Lux.)*

Grupul are in derulare 3 imprumuturi de la Symbiotics Sicav (Lux.) in suma totala de 14.000 mii lei cu maturitati finale in august 2027.

Valoarea ramasa de plata la 30 iunie 2026 este de 14.075 mii lei.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

(v) *CEC Bank S.A.*

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

Valoarea ramasa de plata la 30 iunie 2026 este de 29.600 mii lei.

(vi) *Banca pentru Dezvoltare a Consiliului Europei*

Grupul are in derulare doua facilitati de credit cu valoarea de 5.000 euro fiecare si cu maturitati in 05 ianuarie 2031 si respectiv 27 mai 2032.

Valoarea ramasa de plata la 30 iunie 2026 este de 52.526 mii lei.

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

In februarie 2023, Grupul a obtinut o facilitate de imprumut de la Redi Economic Development SA in valoare de 1.000 mii euro si cu scadenta finala la 28 februarie 2028.

Valoarea ramasa de plata la 30 iunie 2026 este de 3.059 mii lei.

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

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

Valoarea ramasa de plata la 30 iunie 2026 este de 10.262 mii lei.

(ix) *International Finance Corporation*

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

Valoarea ramasa de plata la 30 iunie 2026 este de 39.310 mii lei.

(x) *European Investment Bank (EIB)*

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

Valoarea ramasa de plata la 30 iunie 2026 este de 114.845 mii lei.

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

La 30 iunie 2026 Grupul indeplineste toate acordurile financiare cuprinse in contractele de finantare.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

27. ALTE DATORII FINANCIARE

<i>Mii LEI</i>	30 iunie 2026	Grup 31 decembrie 2025	30 iunie 2026	Banca 31 decembrie 2025
Datorii financiare catre detinatorii de unitati de fond	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate	-	347	-	347
Alte datorii financiare	57.592	50.181	48.252	42.611
Datorii din contracte de leasing	22.097	25.078	20.251	23.069
Total	79.689	75.606	68.503	66.027

28. PROVIZIOANE

<i>Mii LEI</i>	30 iunie 2026	Grup 31 decembrie 2025	30 iunie 2026	Banca 31 decembrie 2025
Provizioane pentru angajamente de creditare si garantii financiare	1.717	2.273	1.650	2.209
Provizion privind costurile salariale	4.369	4.311	3.498	3.205
Provizioane pentru litigii	1.908	2.273	1.903	2.268
Alte provizioane	16	16	-	-
Total	8.010	8.873	7.051	7.682

Provizionul aferent angajamentelor de creditare reprezinta provizioanele specifice calculate pentru pierderi din garantii financiare sau angajamente de credit pentru clientii a caror situatie financiara s-a deteriorat.

Provizionul privind costurile salariale cuprinde datoriile si provizioanele pentru concediile de odihna neefectuate de salariatii in decursul anului, provizion de restructurare, provizion privind participarea salariatilor la profit precum si taxele aferente.

29. ALTE DATORII

<i>Mii LEI</i>	30 iunie 2026	Grup 31 decembrie 2025	30 iunie 2026	Banca 31 decembrie 2025
Alte datorii	4.368	64	4.088	62
Datorii la bugetul statului	4.991	4.564	4.460	4.076
Alte venituri de primit	1.241	1.046	1.078	1.047
Impozit de platit	136	8.107	-	8.152
Total	10.736	13.781	9.626	13.337

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

30. DATORII SUBORDONATE

<i>Mii LEI</i>	30 iunie 2026	Grup 31 decembrie 2025	30 iunie 2026	Banca 31 decembrie 2025
Sold la 1 ianuarie	127.860	84.487	102.719	59.391
Imprumuturi subordonate noi	-	40.788	-	40.788
Rambursari si diferente de curs	2.988	2.585	3.001	2.540
Sold la sfarsitul perioadei	<u>130.848</u>	<u>127.860</u>	<u>105.720</u>	<u>102.719</u>

Grupul are in sold la 30 Iunie 2026 urmatoarele imprumuturi subordonate:

- 7.000 mii EUR imprumut subordonat acordat de The European Fund for Southeast Europe S.A., SICAV-SIF ("EFSE") cu dobanda EURIBOR 3M + 6.15% p,a, si maturitate 7 ani (11.11.2029). Data semnarii contractului de imprumut a fost 4.11.2022 iar data tragerii 11.11.2022. Prin aprobarea Bancii Nationale a Romaniei nr. VI/3/19274/14.12.2022 acest imprumut a fost inclus in Fondurile proprii de nivel 2 ale Bancii; In data de 04.06.2025 a fost semnat un Act Additional la contractul de imprumut care prevede extinderea maturitatii cu 3 ani (11.11.2032) si o dobanda EURIBOR 6M + 5.25%.
- 5.000 mii EUR imprumut subordonat acordat de Fondul European de Investitii („EIF”) cu dobanda EURIBOR 3M + 3% p,a, si maturitate 10 ani (26.05.2033). Contractul de imprumut a fost semnat in 27.04.2023 iar tragerea a avut loc pe 26.05.2023. Prin aprobarea Bancii Nationale a Romaniei nr. VI/3/10260/22.06.2023 acest imprumut a fost inclus in Fondurile proprii de nivel 2 ale Bancii;
- 8.000 mii EUR imprumut subordonat acordat de The European Fund for Southeast Europe S.A., SICAV-SIF ("EFSE") cu dobanda EURIBOR 6M + 5.25% p,a, si maturitate 7 ani (16.06.2032). Data semnarii contractului de imprumut a fost 04.06.2025 iar data tragerii 16.06.2025. Prin aprobarea Bancii Nationale a Romaniei nr. VI/3/10072/09.07.2025 acest imprumut a fost inclus in Fondurile proprii de nivel 2 ale Bancii;
- 10.000 mii LEI imprumut subordonat acordat Patria Credit IFN de la FEI in 2019 cu dobanda ROBOR 6M + 300 bps marja; maturitate 13.06.2029
- 15.000 mii LEI imprumut subordonat acordat Patria Credit IFN de la FEI in 2023 cu dobanda ROBOR 3M + 325 bps marja si maturitate 28.06.2033.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

31. TITLURI DE DATORIE EMISE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 iunie 2026	31 decembrie 2025	30 iunie 2026	31 decembrie 2025
Obligatiuni subordonate	69.677	67.563	69.677	67.563
Total	<u>69.677</u>	<u>67.563</u>	<u>69.677</u>	<u>67.563</u>

Grupul are in sold la 30 Iunie 2026 si 31 decembrie 2025 doua emisiuni de obligatiuni subordonate astfel:

- 5.000 mii EUR - emisiune de obligatiuni subordonate plasate printr-un plasament privat pe piata de capital, cu data emisiunii 20 septembrie 2019 cu o maturitate de 8 ani si rata dobanzii fixa de 6.50%/an.
- 8.187 mii EUR - emisiune de obligatiuni subordonate plasate printr-un plasament privat pe piata de capital, cu data emisiunii 05 octombrie 2020 cu o maturitate de 8 ani si rata dobanzii fixa de 6.50%/an.

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

32. CAPITAL SOCIAL SI PRIME DE CAPITALURI PROPRII

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 iunie 2026	31 decembrie 2025	30 iunie 2026	31 decembrie 2025
Capital social conform Registrului Comertului	323.839	323.839	323.839	323.839
Alte ajustari ale capitalului social	2.250	2.250	2.250	2.250
Prime de emisiune	2.050	2.050	2.050	2.050
Capital social conform IFRS	<u>328.139</u>	<u>328.139</u>	<u>328.139</u>	<u>328.139</u>

Actionarii principali sunt prezentati mai jos:

Denumire actionar	30 iunie 2026		31 decembrie 2025	
	Numar de actiuni Patria Bank	Procent detinere(%)	Numar de actiuni Patria Bank	Procent detinere(%)
EEAF Financial Services B.V.	2.755.927.215	85,10	2.755.927.215	85,10
Persoane fizice	357.739.734	11,05	351.495.959	10,85
Persoane juridice	124.723.609	3,85	130.967.384	4,05
Total	<u>3.238.390.558</u>	<u>100,00</u>	<u>3.238.390.558</u>	<u>100,00</u>

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

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

33. CASTIG PER ACTIUNE

	30 iunie 2026	31 decembrie 2025
Numar de actiuni la inceputul perioadei	3.238.390.558	3.278.814.376
Diminuare capital social	-	(40.423.818)
Numar de actiuni la sfarsitul perioadei	3.238.390.558	3.238.390.558

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

Grup		
30 iunie 2026	Nr. actiuni in circulatie	Nr. zile
Numar de actiuni 01.01.2026-30.06.2026	3.238.390.558	181
Numarul mediu de actiuni	3.238.390.558	181
Rezultatul perioadei la 30.06.2026	26.482.894	
Rezultatul pe actiuni (LEI/actiuni)	0,0082	
30 iunie 2025	Nr. actiuni in circulatie	Nr. zile
Numar de actiuni 01.01.2025-30.06.2025	3.278.814.376	181
Numarul mediu de actiuni	3.278.814.376	181
Rezultatul perioadei la 30.06.2025	24.263.757	
Rezultatul pe actiuni (LEI/actiuni)	0,0074	
Banca		
30 iunie 2026	Nr. actiuni in circulatie	Nr. zile
Numar de actiuni 01.01.2026-30.06.2026	3.238.390.558	181
Numarul mediu de actiuni	3.238.390.558	181
Rezultatul perioadei la 30.06.2026	27.254.054	
Rezultatul pe actiuni (LEI/actiuni)	0,0084	
30 iunie 2025	Nr. actiuni in circulatie	Nr. zile
Numar de actiuni 01.01.2025-30.06.2025	3.278.814.376	181
Numarul mediu de actiuni	3.278.814.376	181
Rezultatul perioadei la 30.06.2025	25.781.347	
Rezultatul pe actiuni (LEI/actiuni)	0,0079	

34. RAPORTAREA PE SEGMENTE

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

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

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

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

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

35. REZERVE

<i>Mii LEI</i>	30 iunie 2026	Grup 31 decembrie 2025	30 iunie 2026	Banca 31 decembrie 2025
Rezerve din reevaluarea activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	21.315	12.675	21.315	12.675
Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale	20.649	21.377	18.940	19.668
Rezerve legale	23.093	23.212	21.523	21.523
Alte rezerve	12.183	12.183	12.183	12.183
Total	<u>77.240</u>	<u>69.447</u>	<u>73.961</u>	<u>66.049</u>

Rezerva legala

Rezervele legale statutare reprezinta alocari cumulate din rezultatul reportat, efectuate in conformitate cu legislatia locala in vigoare. Aceste rezerve nu pot fi distribuite. Legislatia in vigoare solicita ca 5% din profitul net statutar al Grupului si al filialelor sa fie alocat unei rezerve legale statutare care nu poate fi distribuita pana cand aceasta rezerva atinge 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.

36. ANGAJAMENTE SI CONTINGENTE

Angajamente referitoare la credite

Scopul principal al acestor instrumente este acela de a se asigura disponibilitatea fondurilor pentru un client in functie de necesitati. Garantiile si scrisorile de credit, care reprezinta asigurari irevocabile ca Grupul va efectua plata in cazul in care clientul nu-si poate indeplini obligatiile catre o terta parte, au acelasi risc de credit ca si creditele. Creditele documentare si scrisorile de credit comerciale, care sunt completate, in anumiti termeni si conditii, de catre Grup in numele clientului, sunt garantate cu ipoteci 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.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

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

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

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

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

Angajamente referitoare la credite

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 iunie 2026	31 decembrie 2025	30 iunie 2026	31 decembrie 2025
Scrisori de garantie acordate clientelei	119.664	111.086	119.664	111.086
Angajamente de acordare credite	345.607	414.277	342.589	413.065
Total	<u>465.271</u>	<u>525.363</u>	<u>462.253</u>	<u>524.151</u>

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.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Litigii

La 30 Iunie 2026 provizionul pentru litigii, in care Grupul are calitatea de parat, este in valoare de 1.425 mii LEI (31 decembrie 2025: 1.488 mii LEI).

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

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

Carpatica Invest SA (in insolventa)

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

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

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

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

Dosarul de insolventa 2127/85/2016 aflat pe rolul Tribunalului Sibiu are termen la 24.09.2026, pentru continuarea procedurii in vederea clarificarii situatiei actuale a titlurilor de participare si indeplinirii celorlalte masuri procedurale prevazute de lege.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

37. TRANZACTII CU PARTI AFLATE IN RELATII SPECIALE

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

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

Grupul a facut tranzactii cu partile afiliate in cursul perioadei incheiate la 30 iunie 2026 cu EEAF Financial Services B.V. (parinte), membrii Consiliului de Administratie, membrii Comitetului Executiv si salariatii Bancii care detineau functii cheie.

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

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2026

(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

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

<i>Mii LEI</i>	30 iunie 2026				30 iunie 2025			
	Actionar majoritar direct	Alte entitati afiliate	Personal cheie	Alte parti afiliate	Actionar majoritar direct	Alte entitati afiliate	Personal cheie	Alte parti afiliate
Venituri din dobanzi si asimilate calculate utilizand rata efectiva a dobanzii	-	-	32	792	-	-	10	747
Cheltuieli cu dobanzile si asimilate	-	-	(63)	(37)	-	-	(50)	(27)
Venituri din comisioane si speze	-	-	-	129	-	-	1	105
Cheltuieli cu comisioane si speze	-	-	(2)	-	-	-	(3)	-
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare	-	-	3	(504)	-	-	-	1,411
Alte cheltuieli operationale si administrative	(488)	-	(6)	-	(586)	-	(15)	-
Dividende	-	4.585	-	-	-	922	-	-

Soldurile Grupului cu parti afiliate sunt urmatoarele:

<i>Mii LEI</i>	30 iunie 2026				31 decembrie 2025			
	Actionar majoritar direct	Alte entitati afiliate	Personal Cheie	Alte parti afiliate	Actionar majoritar direct	Alte entitati afiliate	Personal Cheie	Alte parti afiliate
Active financiare								
Active financiare masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	3.727	-	-	-	3.068	-	-
Credite si avansuri acordate clientelei	-	-	4.986	23.854	-	-	1.844	14.388
Alte active financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
Datorii								
Depozite de la clienti	70	-	4.202	15.541	69	-	6.139	7.005
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	-	-	-
Provizioane	-	-	-	6	-	-	-	13
Alte datorii financiare	-	-	-	52	-	-	-	5
Angajamente acordate clientelei	-	-	133	5.323	-	-	134	16.474

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

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

<i>Mii LEI</i>	30 iunie 2026					30 iunie 2025				
	Actionar majoritar direct	Alte entitati afiliate	Personal cheie	Filiale	Alte parti afiliate	Actionar majoritar direct	Alte entitati afiliate	Personal cheie	Filiale	Alte parti afiliate
Venituri din dobanzi si asimilate calculate utilizand rata efectiva a dobanzii	-	-	32	1.629	792	-	-	10	693	747
Cheltuieli cu dobanzile si asimilate	-	-	(63)	(143)	(37)	-	-	(50)	(109)	(27)
Venituri din comisioane si speze	-	-	-	147	129	-	-	1	20	105
Cheltuieli cu comisioane si speze	-	-	(2)	-	-	-	-	(3)	-	-
Castig / (pierdere) din active financiare masurate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	-	-	1.006	-	-	-	-	885	-
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare	-	-	3	-	(504)	-	-	-	(11)	1.411
Alte cheltuieli operationale si administrative	(488)	-	(6)	-	-	(586)	-	(15)	-	-
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	-	-	-	(79)	-	-	-	-	(84)	-
Dividende	-	4.585	-	8.330	-	-	922	-	6.000	-

Soldurile Bancii cu parti afiliate sunt urmatoarele:

<i>Mii LEI</i>	30 iunie 2026					31 decembrie 2025				
	Actionar majoritar direct	Alte entitati afiliate	Personal Cheie	Filiale	Alte parti afiliate	Actionar majoritar direct	Alte entitati afiliate	Personal Cheie	Filiale	Alte parti afiliate
Active financiare										
Active financiare masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	3.727	-	-	-	-	3.068	-	-	-
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	-	-	18.408	-	-	-	-	20.935	-
Credite si avansuri acordate clientelei	-	-	4.986	39.161	23.854	-	-	1.844	35.794	14.388
Titluri de participare detinute in filiale	-	-	-	42.522	-	-	-	-	40.522	-
Alte active financiare	-	-	-	204	-	-	-	-	228	-
Datorii										
Depozite de la clienti	70	-	4.202	46.014	15.541	69	-	6.139	65.763	7.005
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Provizioane	-	-	-	40	6	-	-	-	1	13
Alte datorii financiare	-	-	-	-	52	-	-	-	-	5
Angajamente acordate clientelei	-	-	133	10.000	5.323	-	-	134	10.403	16.474

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

38. CONTRACTE DE LEASING

A. Grupul ca locatar (IFRS16)

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

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

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

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

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

Mii LEI	Grup 30 iunie 2026				Grup 31 decembrie 2025			
	Cladiri si terenuri	Echipamente	Mijloace de transport	Total	Cladiri si terenuri	Echipamente	Mijloace de transport	Total
<i>Drept de utilizare la 1 ianuarie</i>	61.699	8.599	3.837	74.135	53.400	8.915	5.325	67.640
Contracte noi in perioada	2.622	-	-	2.622	9.351	-	-	9.351
Contracte incheiate in perioada	-	-	-	-	(1.052)	(316)	(1.488)	(2.856)
Sold la sfarsitul perioadei	64.321	8.599	3.837	76.757	61.699	8.599	3.837	74.135
<i>Amortizare la 1 ianuarie</i>	42.613	5.330	2.643	50.586	34.363	3.952	1.884	40.199
Cheltuieli cu amortizarea in perioada	4.370	823	639	5.832	9.051	1.646	1.279	11.976
Cheltuieli cu amortizarea pentru contractele incheiate	-	-	-	-	(801)	(268)	(520)	(1.589)
Sold la sfarsitul perioadei	46.983	6.153	3.282	56.418	42.613	5.330	2.643	50.586
Sold la 1 ianuarie	19.086	3.269	1.194	23.549	19.037	4.963	3.441	27.441
Sold la sfarsitul perioadei	17.338	2.446	555	20.339	19.086	3.269	1.194	23.549

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

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

<i>Mii LEI</i>	Banca 30 iunie 2026				Banca 31 decembrie 2025			
	Terenuri si cladiri	Mobilier si echipamente	Mijloace de transport	Total	Terenuri si cladiri	Mobilier si echipamente	Mijloace de transport	Total
<i>Drept de utilizare la 1 ianuarie</i>	57.796	8.599	3.837	70.232	51.268	8.599	3.837	63.704
Contracte noi in perioada	2.555	-	-	2.555	7.580	-	-	7.580
Contracte incheiate in perioada	(87)	-	-	(87)	(1.052)	-	-	(1.052)
Sold la sfarsitul perioadei	<u>60.264</u>	<u>8.599</u>	<u>3.837</u>	<u>72.700</u>	<u>57.796</u>	<u>8.599</u>	<u>3.837</u>	<u>70.232</u>
<i>Amortizare la 1 ianuarie</i>	40.718	5.330	2.643	48.691	33.521	3.684	1.364	38.569
Cheltuieli cu amortizarea in perioada	4.048	823	639	5.510	7.998	1.646	1.279	10.923
Cheltuieli cu amortizarea pentru contractele incheiate	-	-	-	-	(801)	-	-	(801)
Sold la sfarsitul perioadei	<u>44.766</u>	<u>6.153</u>	<u>3.282</u>	<u>54.201</u>	<u>40.718</u>	<u>5.330</u>	<u>2.643</u>	<u>48.691</u>
Sold la 1 ianuarie	<u>17.078</u>	<u>3.269</u>	<u>1.194</u>	<u>21.541</u>	<u>17.747</u>	<u>4.915</u>	<u>2.473</u>	<u>25.135</u>
Sold la sfarsitul perioadei	<u>15.498</u>	<u>2.446</u>	<u>555</u>	<u>18.499</u>	<u>17.078</u>	<u>3.269</u>	<u>1.194</u>	<u>21.541</u>

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

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 iunie 2026	31 decembrie 2025	30 iunie 2026	31 decembrie 2025
Pana intr-un an	12.485	11.584	10.639	9.575
Intre 1 si 5 ani	9.612	13.494	9.612	13.494
Peste 5 ani	-	-	-	-
Total	<u>22.097</u>	<u>25.078</u>	<u>20.251</u>	<u>23.069</u>

B. Grupul ca locatar

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

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

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Angajamente de leasing operational

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

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 iunie 2026	31 decembrie 2025	30 iunie 2026	31 decembrie 2025
Pana intr-un an	-	-	177	176
Intre 1 si 5 ani	-	-	27	52
Peste 5 ani	-	-	-	-
Total	-	-	204	228

39. ACTIVE FINANCIARE DETINUTE IN VEDEREA VANZARII

<i>Mii LEI</i>	Grup					
	30 iunie 2026			31 decembrie 2025		
Denumirea filialei	Valoare bruta	Ajustari pentru depreciere	Valoare neta	Valoare bruta	Ajustari pentru depreciere	Valoare neta
SAI Patria Asset Management S.A.	4.635	-	4.635	5.428	-	5.428
Total	4.635	-	4.635	5.428	-	5.428

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

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

40. EVENIMENTE ULTERIOARE

Rascumparare partiala actiuni

In data de 14 iulie 2026 Patria Bank a anuntat o noua operatiune de rascumparare partiala de actiuni proprii de la actionarii care si-au exercitat dreptul de retragare in contextul fuziunii dintre Banca Comerciala Carpatica si fosta Patria Bank.

Tinand cont de limitarile impuse de legislatia aplicabila institutiilor de credit, Patria Bank a solicitat Bancii Nationale a Romaniei aprobarea rascumpararii partiale de actiuni proprii in valoare de 7.000.000 lei, proportional de la actionarii care si-au exercitat dreptul de retragere in cadrul procesului de fuziune. Prin scrisoarea din data de 10 iulie 2026 Banca Nationala a Romaniei a comunicat aprobarea prealabila a rascumpararii partiale de actiuni proprii ale Patria Bank in valoare de 7.000.000 lei.

Data indisponibilizarii pentru aceasta rascumparare partiala, in conformitate cu Procedurile de Retragere, a fost 4 august 2026 iar plata pretului actiunilor rascumparate de la actionarii indreptatiti pentru care s-au derulat toate formalitatile corespunzatoare a fost in 28 august 2026.

Finalizare vanzare participatie Patria Bank in SAI Patria Asset Management

In data de 5 august 2026, Patria Bank a finalizat cu succes tranzactia de vanzare a participatiei de 99,9944% detinute la SAI Patria Asset Management SA catre BRD Asset Management SAI SA, dupa indeplinirea tuturor formalitatilor prevazute in contractul de vanzare-cumparare semnat de parti la 9 martie 2026. Tranzactia marcheaza finalizarea unui proces competitiv si riguros de valorificare a investitiei, derulat in contextul interesului manifestat de mai multi investitori strategici.

Conform mecanismelor contractuale, pretul de baza al tranzactiei anuntat la semnarea contractului, de 5.499.578 EUR, nu a fost ajustat, ceea ce demonstreaza realizarea tranzactiei in conditiile economice agreeate initial.

Prin finalizarea tranzactiei la pretul convenit, Patria Bank reuseste sa valorifice cu succes o investitie dezvoltata de-a lungul mai multor ani, transformand valoarea acumulata in lichiditate si capital disponibil pentru sustinerea prioritatilor strategice ale Grupului. Impactul estimat asupra contului de profit si pierdere aferent exercitiului financiar 2026 este de **25,4 milioane lei**, reprezentand un castig brut semnificativ din tranzactie.

Rezultatul obtinut evidentiaza capacitatea bancii de a crea valoare pentru actionari prin executarea cu succes a tranzactiilor cu relevanta strategica si prin valorificarea oportunitatilor de piata in conditii avantajoase.