

Banca Transilvania S.A.
CODUL LEI: 549300RG3H390KEL8896

SITUAȚII FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

Pregătite în conformitate cu
Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de
Uniunea Europeană

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

CUPRINS

Situația consolidată și individuală a profitului sau pierderii	1
Situația consolidată și individuală a rezultatului global	2
Situația consolidată și individuală a poziției financiare	3-4
Situația consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii	5-8
Situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie	9-10
Note la situațiile financiare consolidate și individuale	11-184

Banca Transilvania S.A.

Situația consolidată și individuală a profitului sau pierderii

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

	Note	Grup		Banca	
		2025 Mii lei	2024 Mii lei	2025 Mii lei	2024 Mii lei
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective		12.152.570	10.692.264	11.104.418	9.610.503
Alte venituri similare din dobânzi		615.060	551.024	-	-
Cheltuieli cu dobânzile calculate utilizând metoda dobânzii efective		-4.686.401	-4.323.349	-4.457.657	-4.063.526
Alte cheltuieli similare din dobânzi		-15.680	-12.177	-15.610	-14.782
Venituri nete din dobânzi	8	8.065.549	6.907.762	6.631.151	5.532.195
Venituri din speze și comisioane		2.841.437	2.515.108	2.453.028	2.116.593
Cheltuieli cu speze și comisioane		-1.218.504	-1.027.277	-1.064.706	-848.314
Venituri nete din speze și comisioane	9	1.622.933	1.487.831	1.388.322	1.268.279
Venit net din tranzacționare	10	1.227.449	938.291	894.117	707.487
Câștig net / Pierdere netă (-) realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	11	67.103	167.273	66.426	164.342
Câștig net / Pierdere netă (-) realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	12	247.962	158.664	434.267	282.298
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție	13	-114.465	-90.643	-102.453	-74.514
Alte venituri din exploatare	14	544.016	492.221	473.777	343.777
Venituri operaționale		11.660.547	10.061.399	9.785.607	8.223.864
Cheltuieli nete (-) cu ajustări de depreciere, pierderi așteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	15(a)	-819.958	-657.097	-615.015	-436.106
Cheltuieli nete (-)/Venituri nete cu alte provizioane	15(b)	-11.700	81.793	-7.231	103.934
Cheltuieli cu personalul	16	-2.702.604	-2.599.594	-2.162.509	-1.945.345
Cheltuieli cu amortizarea		-558.376	-516.700	-453.357	-419.469
Alte cheltuieli operaționale, din care:	17	-2.179.680	-1.743.097	-1.728.052	-1.366.885
Impozit suplimentar pe veniturile bancare		-491.387	-283.759	-487.176	-269.484
Cheltuieli operaționale		-6.272.318	-5.434.695	-4.966.164	-4.063.871
Câștig din achiziții	45	121.393	815.665	-	-
Profitul înainte de impozitare		5.509.622	5.442.369	4.819.443	4.159.993
Cheltuială cu impozitul pe profit	18	-848.901	-711.845	-724.153	-628.315
Profitul net al exercițiului financiar		4.660.721	4.730.524	4.095.290	3.531.678
Profitul net al Grupului atribuibil:					
Acționarilor Băncii		4.478.867	4.554.834	-	-
Acționarilor care nu controlează		181.854	175.690	-	-
Profitul net al exercițiului financiar		4.660.721	4.730.524	4.095.290	3.531.678
Rezultatul pe acțiune de bază	42	4,1119	4,1809	-	-
Rezultatul pe acțiune diluat	42	4,1119	4,1809	-	-

Banca Transilvania S.A.

Situația consolidată și individuală a rezultatului global

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

	Note	Grup		Banca	
		2025 Mii lei	2024 Mii lei	2025 Mii lei	2024 Mii lei
Profitul net al exercițiului financiar		4.660.721	4.730.524	4.095.290	3.531.678
Elemente care nu pot fi niciodată reclasificate în profit sau pierdere, nete de impozit		6.045	9.056	6.090	9.052
Creșteri din reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale brute		8.107	8.555	8.107	8.555
Alte elemente ale rezultatului global		-765	1.870	-720	1.866
Impozit aferent elementelor care nu pot fi clasificate în profit sau pierdere		-1.297	-1.369	-1.297	-1.369
Elemente care sunt sau pot fi reclasificate în profit sau pierdere		1.051.061	-170.161	972.811	-178.689
Rezerve de valoare justă (active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global) din care:		1.261.126	-210.192	1.171.475	-218.421
Câștig/pierdere netă (-) din derecunoașterea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, transferată în contul de profit sau pierdere		-67.103	-167.273	-66.426	-164.342
Modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		1.328.229	-42.919	1.237.901	-54.079
Efectul conversiei valutare a operațiunilor din străinătate în moneda de prezentare		2.112	1.650	-1.313	19
Impozit aferent elementelor care sunt și pot fi reclasificate în profit sau pierdere		-212.177	38.381	-197.351	39.713
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar încheiat		5.717.827	4.569.419	5.074.191	3.362.041
Situația rezultatului global aferent:					
Acționarilor Băncii		5.535.973	4.393.729	-	-
Acționarilor care nu controlează	1	181.854	175.690	-	-
Total rezultat global aferent exercițiului financiar		5.717.827	4.569.419	5.074.191	3.362.041

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 24 martie 2026 și au fost semnate în numele acestuia de:

Horia Ciorcilă
Președinte

George Călinescu
Director General Adjunct - CFO

Banca Transilvania S.A.

Situația consolidată și individuală a poziției financiare

La 31 decembrie	Note	Grup		Banca	
		2025 Mii lei	2024 Mii lei	2025 Mii lei	2024 Mii lei
Active					
Numerar și conturi curente la bănci centrale	19	25.499.275	21.950.170	23.224.311	16.908.360
Instrumente derivate	43	145.824	173.030	150.642	155.572
Active financiare deținute în vederea tranzacționării	21	591.855	389.817	22.330	17.833
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	21	1.904.620	1.469.014	2.645.584	2.015.434
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24	34.625.744	43.977.335	33.850.743	43.151.498
- din care titluri gajate (contracte repo)		1.161.753	162.603	1.161.753	162.603
Active financiare evaluate la cost amortizat - din care:		150.957.919	129.222.934	145.864.742	116.391.887
- Plasamente la bănci și instituții publice	20	16.552.294	13.714.870	14.476.281	13.612.057
- din care plasamente gajate		98.013	-	-	-
- Credite și avansuri acordate clienților	22	100.446.007	90.779.626	99.691.081	81.389.989
- Instrumente de datorie	24	31.939.806	22.401.071	29.871.314	19.376.763
- din care titluri gajate (contracte repo)		1.199.101	38.872	834.792	-
- Alte active financiare	30	2.019.812	2.327.367	1.826.066	2.013.078
Creanțe din contracte de leasing financiar	23	6.263.899	5.590.236	-	-
Investiții în filiale	25	28.871	23.315	1.373.464	2.644.703
Imobilizări corporale și investiții imobiliare	26	1.711.134	1.655.373	1.227.878	829.734
Imobilizări necorporale	27	1.268.602	973.222	1.013.652	747.305
Fondul comercial	27	156.979	156.915	-	-
Active aferente dreptului de utilizare	28	589.203	586.634	559.701	769.195
Creanțe privind impozitul curent		-	-	-	-
Creanțe privind impozitul amânat	29	223.530	462.239	188.176	388.277
Alte active nefinanciare	31	446.242	405.244	276.887	244.114
Total active		224.413.697	207.035.478	210.398.110	184.263.912

Banca Transilvania S.A.

Situația consolidată și individuală a poziției financiare

<i>La 31 decembrie</i>	<i>Note</i>	<i>Grup</i>		<i>Banca</i>	
		2025	2024	2025	2024
Datorii		Mii lei	Mii lei	Mii lei	Mii lei
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	43	261.867	235.322	263.550	235.283
Depozite de la bănci	32	301.847	951.155	321.053	1.173.778
Depozite de la clienți	33	175.249.810	167.869.266	168.861.727	150.785.254
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	34	17.122.801	12.237.716	14.604.339	11.209.491
Datorii subordonate	35	2.643.277	2.530.535	2.466.250	2.405.137
Datorii din contracte de leasing	28	624.366	617.498	595.633	747.857
Alte datorii financiare	37	3.446.704	3.767.710	2.084.359	2.582.891
Datorii privind impozitul curent		103.203	215.042	74.933	184.341
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	36	837.123	827.438	639.545	500.112
Alte datorii nefinanciare	38	475.283	312.973	394.696	220.663
Total datorii excluzând datoriile financiare către deținătorii de unități de fond		201.066.281	189.564.655	190.306.085	170.044.807
Datorii financiare către deținătorii de unități de fond		49.625	34.250	-	-
Total datorii		201.115.906	189.598.905	190.306.085	170.044.807
Capitaluri proprii					
Capital social	39	10.989.724	9.255.300	10.989.724	9.255.300
Acțiuni proprii		-26.511	-39.528	-	-24.241
Prime de capital		28.110	32.033	28.614	28.614
Alte instrumente de capital	39	2.530.759	-	2.529.996	-
Rezultat reportat		7.837.042	7.616.536	5.643.769	5.281.983
Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale		46.248	44.426	31.511	31.369
Rezerve privind activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-610.733	-1.659.839	-703.028	-1.676.942
Alte rezerve		1.615.420	1.368.612	1.571.439	1.323.022
Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii		22.410.059	16.617.540	20.092.025	14.219.105
Acționarilor care nu controlează	1	887.732	819.033	-	-
Total capitaluri proprii		23.297.791	17.436.573	20.092.025	14.219.105
Total datorii și capitaluri proprii		224.413.697	207.035.478	210.398.110	184.263.912

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 24 martie 2026 și au fost semnate în numele acestuia de:

Horia Ciorcilă
Președinte

George Călinescu
Director General Adjunct - CFO

Banca Transilvania S.A.

Situația consolidată a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

Grup

Atribuibile acționarilor Băncii

În mii lei

	Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Alte instrumente de capital (**)	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total atribuibil acționarilor Băncii	Interese care nu controlează	Total
Sold la 01 ianuarie 2025	9.255.300	-39.528	32.033	-	44.426	-1.659.839	1.368.612	7.616.536	16.617.540	819.033	17.436.573
Profitul exercițiului financiar	-	-	-	-	-	-	-	4.478.867	4.478.867	181.854	4.660.721
Profit/Pierdere (-) din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat	-	-	-	-	-	1.049.106	-	-	1.049.106	-	1.049.106
Reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale nete de impozit	-	-	-	-	6.810	-	-	-	6.810	-	6.810
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	-	-	-	-	-4.988	-	-	4.988	-	-	-
Conversia informațiilor financiare ale operațiunilor din străinătate	-	-	-	-	-	-	-	1.955	1.955	-	1.955
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit	-	-	-	-	-	-	-	-765	-765	-	-765
Total rezultat global aferent exercițiului financiar	-	-	-	-	1.822	1.049.106	-	4.485.045	5.535.973	181.854	5.717.827
Contribuții și distribuții ale acționarilor											
Majorarea capitalului social prin încorporarea rezervelor constituite din profit	1.734.424	-	-	-	-	-	-	-1.734.424	-	-	-
Majorări de capitaluri din alte instrumente de capital	-	-	-	2.530.759	-	-	-	-	2.530.759	-	2.530.759
Distribuire la rezervele statutare	-	-	-	-	-	-	241.182	-241.182	-	-	-
Achiziții acțiuni proprii	-	-157.632	-	-	-	-	-	-	-157.632	-	-157.632
Plăți acțiuni proprii	-	170.649	-	-	-	-	-	-181.011	-10.362	-	-10.362
Dividende distribuite acționarilor (*)	-	-	-	-	-	-	-	-2.289.255	-2.289.255	-41.604	-2.330.859
Eșalonare SOP 2024	-	-	-	-	-	-	-	134.817	134.817	-	134.817
Transfer rezultat reportat în datorii aferente deținătorilor de unități de fond	-	-	-	-	-	-	-	15.375	15.375	-	15.375
Alte modificări	-	-	-3.923	-	-	-	5.626	31.141	32.844	-71.551	-38.707
Total contribuții/distribuții ale acționarilor	1.734.424	13.017	-3.923	2.530.759	-	-	246.808	-4.264.539	256.546	-113.155	143.391
Sold la 31 decembrie 2025	10.989.724	-26.511	28.110	2.530.759	46.248	-610.733	1.615.420	7.837.042	22.410.059	887.732	23.297.791

(*) Dividendul brut pe acțiune aprobat de Consiliul de Administrație al Băncii și plătit este de 1,7333 lei plătiți în iunie la un capital social de referință (capitalul social înregistrat la Registrul Comerțului) de 916.879.846 acțiuni și 0,6420 plătiți în noiembrie, la un capital social de referință (capitalul social înregistrat la Registrul Comerțului) de 1.090.322.225 acțiuni.

(**) Creșterea de capital include instrumente AT1 emise, descrise în Nota 39.

Banca Transilvania S.A.

Situația consolidată a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

Grup	Atribuibile acționarilor Băncii									
	Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total atribuibil acționarilor Băncii	Interese care nu controlează	Total
În mii lei										
Sold la 01 ianuarie 2024	8.073.083	-28.269	31.235	43.839	-1.488.214	1.147.889	5.444.429	13.223.992	672.516	13.896.508
Profitul exercițiului financiar	-	-	-	-	-	-	4.554.834	4.554.834	175.690	4.730.524
Profit/Pierdere (-) din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat	-	-	-	-	-171.625	-	-	-171.625	-	-171.625
Reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale nete de impozit	-	-	-	7.186	-	-	-	7.186	-	7.186
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	-	-	-	-6.599	-	-	6.599	-	-	-
Conversia informațiilor financiare ale operațiunilor din străinătate	-	-	-	-	-	-	1.464	1.464	-	1.464
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit	-	-	-	-	-	-	1.870	1.870	-	1.870
Total rezultat global aferent exercițiului financiar	-	-	-	587	-171.625	-	4.564.767	4.393.729	175.690	4.569.419
Contribuții și distribuții ale acționarilor										
Majorarea capitalului social prin încorporarea rezervelor constituite din profit	1.182.217	-	-	-	-	-	-1.182.217	-	-	-
Distribuire la rezervele statutare	-	-	-	-	-	207.999	-207.999	-	-	-
Achiziții acțiuni proprii	-	-130.447	-	-	-	-	-	-130.447	-	-130.447
Plăți acțiuni proprii	-	119.188	-	-	-	-	-138.027	-18.839	-	-18.839
Dividende distribuite acționarilor (*)	-	-	-	-	-	-	-1.000.000	-1.000.000	-12.990	-1.012.990
Eșalonare SOP 2023	-	-	-	-	-	-	176.984	176.984	-	176.984
Transfer rezultat reportat în datorii aferente deținătorilor de unități de fond	-	-	-	-	-	-	4.749	4.749	-	4.749
Alte modificări	-	-	798	-	-	12.724	-46.150	-32.628	-16.183	-48.811
Total contribuții/distribuții ale acționarilor	1.182.217	-11.259	798	-	-	220.723	-2.392.660	-1.000.181	-29.173	-1.029.354
Sold la 31 decembrie 2024	9.255.300	-39.528	32.033	44.426	-1.659.839	1.368.612	7.616.536	16.617.540	819.033	17.436.573

(*) Dividendul brut pe acțiune aprobat de Consiliul de Administrație al Băncii și plătit este de 1,2521 lei, la un capital social de referință (capitalul social înregistrat la Registrul Comerțului) de 916.879.846 acțiuni.

Banca Transilvania S.A.

Situația individuală a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

Banca

Atribuibile acționarilor Băncii

În mii lei

	Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Alte instrumente de capital (**)	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total
Sold la 1 ianuarie 2025	9.255.300	-24.241	28.614	-	31.369	-1.676.942	1.323.022	5.281.983	14.219.105
Profitul exercițiului financiar	-	-	-	-	-	-	-	4.095.290	4.095.290
Profit/Pierdere (-) din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amânat	-	-	-	-	-	973.914	-	-	973.914
Reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale nete de impozit	-	-	-	-	6.810	-	-	-	6.810
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	-	-	-	-	-6.668	-	-	6.668	-
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit	-	-	-	-	-	-	-	-1.823	-1.823
Total rezultat global aferent exercițiului financiar	-	-	-	-	142	973.914	-	4.100.135	5.074.191
Contribuții și distribuții ale acționarilor									
Majorarea capitalului social prin încorporarea rezervelor constituite din profit	1.734.424	-	-	-	-	-	-	-1.734.424	-
Distribuire la rezervele statutare	-	-	-	-	-	-	241.182	-241.182	-
Achiziție acțiuni proprii	-	-146.408	-	-	-	-	-	-	-146.408
Plăți acțiuni proprii angajaților	-	170.649	-	-	-	-	-	-181.011	-10.362
Alte instrumente de capital	-	-	-	2.529.996	-	-	-	-	2.529.996
Dividende distribuite acționarilor (*)	-	-	-	-	-	-	-	-2.289.255	-2.289.255
Eșalonare SOP 2024	-	-	-	-	-	-	-	134.817	134.817
Alte modificări (***)	-	-	-	-	-	-	7.235	572.706	579.941
Total contribuții/distribuții ale acționarilor	1.734.424	24.241	-	2.529.996	-	-	248.417	-3.738.349	798.729
Sold la 31 decembrie 2025	10.989.724	-	28.614	2.529.996	31.511	-703.028	1.571.439	5.643.769	20.092.025

(*) Dividendul brut pe acțiune aprobat de Consiliul de Administrație al Băncii și plătit este de 1,7333 lei plățiți în iunie la un capital social de referință (capitalul social înregistrat la Registrul Comerțului) de 916.879.846 acțiuni și 0,6420 plățiți în noiembrie, la un capital social de referință (capitalul social înregistrat la Registrul Comerțului) de 1.090.322.225 acțiuni.

(**) Creșterea de capital include instrumente AT1 emise, descrise în Nota 39.

(***) Include și efectul din fuziunea OTP Bank România S.A. și BT Building S.R.L. (vezi nota 45).

Banca Transilvania S.A.

Situația individuală a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

Banca	Atribuibile acționarilor Băncii							
	Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total
<i>În mii lei</i>								
Sold la 1 ianuarie 2024	8.073.083	-12.982	28.614	28.738	-1.498.237	1.115.023	4.095.127	11.829.366
Profitul exercițiului financiar	-	-	-	-	-	-	3.531.678	3.531.678
Profit/Pierdere (-) din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amânat	-	-	-	-	-178.705	-	-	-178.705
Reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale nete de impozit	-	-	-	7.186	-	-	-	7.186
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	-	-	-	-4.555	-	-	4.555	-
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit	-	-	-	-	-	-	1.882	1.882
Total rezultat global aferent exercițiului financiar	-	-	-	2.631	-178.705	-	3.538.115	3.362.041
Contribuții și distribuții ale acționarilor								
Majorarea capitalului social prin încorporarea rezervelor constituite din profit	1.182.217	-	-	-	-	-	-1.182.217	-
Distribuire la rezervele statutare	-	-	-	-	-	207.999	-207.999	-
Achiziție acțiuni proprii	-	-130.447	-	-	-	-	-	-130.447
Plăți acțiuni proprii angajaților	-	119.188	-	-	-	-	-138.027	-18.839
Dividende distribuite acționarilor (*)	-	-	-	-	-	-	-1.000.000	-1.000.000
Eșalonare SOP 2023	-	-	-	-	-	-	176.984	176.984
Alte modificări	-	-	-	-	-	-	-	-
Total contribuții/distribuții ale acționarilor	1.182.217	-11.259	-	-	-	207.999	-2.351.259	-972.302
Sold la 31 decembrie 2024	9.255.300	-24.241	28.614	31.369	-1.676.942	1.323.022	5.281.983	14.219.105

(*) Dividendul brut pe acțiune aprobat de Consiliul de Administrație al Băncii și plătit este de 1,2521 lei, la un capital social de referință (capitalul social înregistrat la Registrul Comerțului) de 916.879.846 acțiuni.

Banca Transilvania S.A.

Situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

În mii lei	Note	Grup		Banca	
		2025	2024	2025	2024
Flux de numerar din activitatea de exploatare					
Profitul exercițiului financiar		4.660.721	4.730.524	4.095.290	3.531.678
Ajustări pentru:					
Cheltuiala cu amortizarea	26,27, 28	558.376	516.700	453.357	419.469
Ajustări de depreciere și scoateri în afara bilanțului ale activelor financiare, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare		1.042.635	856.148	814.292	479.056
Ajustarea activelor financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere		-247.962	-158.664	-434.267	-282.298
Cheltuieli cu impozitul pe profit	18	848.901	711.845	724.153	628.315
Venituri din dobânzi	8	-12.767.630	-11.243.288	-11.104.418	-9.610.503
Cheltuieli cu dobânzile	8	4.702.081	4.335.526	4.473.267	4.078.308
Câștig din achiziții	45	-121.393	-815.665	-	-
Alte ajustări		490.479	268.609	-294.304	166.538
Profitul net ajustat cu elemente nemonetare		-833.792	-798.265	-1.272.630	-589.437
Modificări în activele și datoriile din exploatare (*)					
Modificarea activelor financiare la cost amortizat și depozitelor la bănci		-3.273.065	-16.692.671	-6.010.326	-11.300.078
Modificarea creditelor și avansurile acordate clienților		-8.688.961	-6.643.992	-8.586.808	-10.108.407
Modificarea creanțelor din contracte de leasing financiar		-733.375	-1.171.993	-	-
Modificarea activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		-187.644	-28.264	-146.331	-62.981
Modificarea activelor financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (instrumente derivate)		27.430	-45.043	7.329	-30.755
Modificarea instrumentelor de capital		-134.072	-33.019	-4.497	18.470
Modificarea instrumentelor de datorie		-67.966	-11.042	-	-
Modificarea altor active financiare		360.868	-210.367	2.231.205	-216.748
Modificarea altor active		-197.526	-115.007	-102.095	-126.175
Modificarea depozitelor de la clienți		7.426.812	16.239.023	7.651.595	16.301.847
Modificarea depozitelor de la bănci		-649.203	-390.618	-852.527	92.406
Modificarea datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării		26.504	141.831	27.162	146.474
Modificarea operațiunilor repo		2.007.343	-161.489	1.684.783	-200.129
Modificarea altor datorii financiare		-432.791	1.018.082	-650.805	684.225
Modificarea altor datorii		-222.096	-186.266	-268.354	-94.048
Impozit pe profit plătit (-)/încasat		-966.225	-645.110	-844.935	-569.906
Dobânzi încasate		10.348.995	9.182.039	8.797.075	7.580.020
Dobânzi plătite		-3.670.841	-3.406.598	-3.455.397	-3.265.336
Numerar net din/(folosit în) activitatea de exploatare		140.395	-3.958.769	-1.795.556	-1.740.558

(*) Modificările în activele și datoriile din exploatare includ doar efectul fluxurilor nete de trezorerie, efectul nemonetar al achizițiilor fiind eliminat.

Banca Transilvania S.A.

Situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

În mii lei	Note	Grup		Banca	
		2025	2024	2025	2024
Flux de numerar folosit în activitatea de investiții					
Achiziții active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24	-6.342.085	-22.807.911	-6.216.492	-22.008.977
Vânzări și răscumpărări active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24	16.992.173	19.733.896	16.874.810	19.066.532
Achiziții de imobilizări corporale		-254.703	-213.419	-219.750	-201.581
Achiziții de imobilizări necorporale		-450.437	-370.479	-366.176	-290.527
Încasări din vânzarea de active corporale		19.098	3.649	12.155	3.703
Achiziții de participații nete de cash achiziționat prin combinări de întreprinderi (**)	45	-306.184	2.916.998	-469.305	-1.768.144
Încasări din vânzări participații		5.414	-	-	-
Dividende încasate	14	18.929	15.668	77.352	23.572
Cupon încasat, la termen, în cursul anului aferent instrumentelor de datorie	24	1.911.602	1.560.746	1.881.891	1.553.070
Numerar net din/(folosit în) activitatea de investiții		11.593.807	839.148	11.574.485	-3.622.352
Flux de numerar folosit în activitatea de finanțare					
Majorări de capital (***)		2.530.759	-	2.529.996	-
Încasări brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	44	1.866.582	4.055.962	1.500.000	3.481.870
Plăți brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	44	-835.658	-4.454.017	-150.013	-674.446
Încasări brute din datorii subordonate de la bănci și instituții financiare	44	50.702	-	-	-
Plăți brute din împrumuturi subordonate la bănci și instituții financiare	44	-	-16.155	-	-
Plăți rate pentru active reprezentând dreptul de utilizare	28	-174.235	-177.010	-160.958	-173.447
Plăți dividende		-2.109.859	-936.184	-2.070.528	-924.001
Plăți pentru acțiuni proprii		-157.632	-130.447	-146.408	-130.447
Dobânzi plătite		-995.630	-796.256	-919.597	-756.297
Numerar net din/(folosit în) activitatea de finanțare		175.029	-2.454.107	582.492	823.232

(**) Se referă la achiziția O.C.N. Microinvest SRL și BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A în anul 2025 și BCR Chișinău S.A., BTP Store Hub Turda S.R.L. și a companiilor din grupul OTP din anul 2024. A se vedea nota 45 Combinări de întreprinderi.

(***) Majorările de capital includ instrumentele AT1 emise, descrise în Nota 39.

În mii lei	Note	Grup		Banca	
		2025	2024	2025	2024
Numerarul și echivalentele de numerar la 1 ianuarie		30.548.643	36.122.371	28.210.616	32.750.294
Efectul modificărilor cursului de schimb asupra numerarului și a echivalentelor de numerar		158.294	114.601	167.330	116.645
Creșterea/Descreșterea netă a numerarului și a echivalentelor de numerar		11.750.937	-5.688.329	10.194.091	-4.656.323
Numerarul și echivalentele de numerar la 31 decembrie	19	42.457.874	30.548.643	38.572.037	28.210.616

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare

Banca Transilvania S.A.

Banca Transilvania S.A. („Societatea mamă”, „Banca”) este o societate pe acțiuni înregistrată în România. Banca și-a început activitatea ca societate bancară în 1993, fiind autorizată de către Banca Națională a României („BNR”, „Banca Centrală”) să desfășoare activități în domeniul bancar. Banca și-a demarat activitatea în 1994 și serviciile desfășurate de aceasta se referă la activități bancare pentru persoane juridice și persoane fizice.

Grupul Banca Transilvania („Grupul”) cuprinde Societatea-mamă și filialele acesteia cu sediul în România și în Republica Moldova. Situațiile financiare consolidate și individuale la data de 31 decembrie 2025 cuprind Societatea mamă și subsidiarele sale (denumite în continuare „Grupul”).

Grupul are următoarele domenii de activitate: bancar, care este desfășurat de către Banca Transilvania S.A., B.C. Victoriabank S.A. și Salt Bank S.A., leasing și credite de consum, care sunt desfășurate în special de BT Leasing Transilvania IFN S.A., BT Direct IFN S.A., BT Microfinanțare IFN S.A., BT Leasing MD S.R.L. și O.C.N. Microinvest S.R.L, managementul activelor, activitate desfășurată de BT Asset Management S.A.I. S.A. și INNO Investments S.A.I. S.A., (OTP Asset Management S.A.I. S.A.), servicii de brokeraj și investiții desfășurate de BT Capital Partners S.A. și management al fondurilor de pensii prin BT Pensii S.A. și BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.. De asemenea, Banca deține controlul în două fonduri de investiții pe care le și consolidează.

Începând cu luna octombrie 2025, Grupul a preluat controlul asupra entităților O.C.N. Microinvest S.R.L. și Microinvest Technology S.R.L., prin intermediul B.C. Victoriabank S.A.

Tot în octombrie 2025, Banca a înființat societatea Secure Cash Express S.R.L., asupra căreia deține controlul. De asemenea, începând cu luna noiembrie 2025, Banca și Grupul au dobândit controlul asupra BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.

Banca își desfășoară activitatea prin intermediul sediului său social localizat în municipiul Cluj-Napoca, 42 de sucursale, 475 agenții, 3 puncte de lucru, 8 divizii de medici, 2 agenții private banking în România, 1 sucursală în Italia și 1 centru regional situat în București, și 1 Head Office situat în București (la 31 decembrie 2024: 1 sediu social în municipiul Cluj-Napoca, 42 de sucursale, 457 agenții, 3 puncte de lucru, 8 divizii de medici, 2 agenții private banking în România, 1 sucursală în Italia și 1 centru regional situat în București, și 1 Head Office situat în București).

Numărul angajaților activi ai Grupului la 31 decembrie 2025 era de 13.361 angajați (31 decembrie 2024: 13.629 angajați).

Numărul angajaților activi ai Băncii la 31 decembrie 2025 era de 10.180 angajați (31 decembrie 2024: 9.744 angajați).

Sediul social al Băncii este Calea Dorobanților nr. 30-36, Cluj-Napoca, România.

Structura acționariatului Băncii este următoarea:

	2025	2024
NN Group (*)	9,37%	9,37%
Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare („BERD”)	5,16%	5,16%
Persoane fizice române	25,15%	24,21%
Persoane juridice române	45,56%	45,20%
Persoane fizice străine	1,17%	1,11%
Persoane juridice străine	13,59%	14,95%
Total	100%	100%

(*) NN Group N.V. și fondurile de pensii administrate de NN Pensii SAFRAP S.A. și NN Asigurări de Viață S.A..

Acțiunile Băncii sunt listate la Bursa de Valori București și sunt tranzacționate sub simbolul TLV.

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare (continuare)

Filialele Grupului sunt formate din următoarele entități:

Filiala	Domeniu de activitate	Procent deținere directă și indirectă 31 decembrie 2025	Procent deținere directă și indirectă 31 decembrie 2024
B.C. Victoriabank S.A.	Activități financiar-bancare și de investiții licențiate	44,63%	44,63%
BCR Chișinău S.A.	Activități financiar-bancare și de investiții licențiate	-	44,63%
BT Capital Partners S.A.	Investiții	99,62%	99,62%
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	Leasing	100%	100%
BT Investments S.R.L.	Investiții	100%	100%
BT Direct IFN S.A.	Credite de consum	100%	100%
BT Building S.R.L.	Investiții	-	100%
BT Asset Management SAI S.A.	Managementul activelor	100%	100%
BT Solution Asistent în Brokeraj S.R.L.	Broker de asigurare	-	100%
BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.	Broker de asigurare	-	100%
BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	Broker de asigurare	-	100%
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	Broker de asigurare	-	100%
BT Leasing MD S.R.L.	Leasing	100%	100%
BT Microfinanțare IFN S.A.	Alte activități de creditare	100%	100%
Improve Credit Collection S.R.L.	Activități ale agenților de colectare și ale birourilor de raportare a creditului	100%	100%
VB Investment Holding B.V.	Activități de holding	61,82%	61,82%
BT Pensii S.A.	Administrare fonduri de pensii (cu excepția celor din sistemul public)	100%	100%
Salt Bank S.A.	Activități financiar-bancare și de investiții licențiate	100%	100%
Avant Leasing IFN S.A.	Leasing financiar	-	100%
BT Broker de Asigurare S.R.L.	Broker de asigurare	100%	100%
Code Crafters by BT S.R.L.	Activități de realizare a softului la comandă	100%	100%
BTP One S.R.L.	Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate	99,73%	100%
BTP Retail S.R.L.	Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate	99,73%	100%
BTP Store Hub Turda S.R.L.	Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate	99,73%	100%
BTP Store Hub Oradea S.R.L.	Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate	99,73%	100%
OTP Bank România S.A.	Alte activități de intermediere monetară	-	100%
Inter Terra S.R.L.	Cumpărarea și vânzarea de bunuri imobiliare proprii	99,73%	100%
OTP Advisors S.R.L.	Activități auxiliare intermediarilor financiare, exclusiv activități de asigurări și fonduri de pensii	-	100%
OTP Factoring S.R.L.	Alte intermediari financiare	100%	100%
REA Project One Company S.R.L.	Dezvoltare imobiliară	-	100%
GOVCKA Project Company S.R.L.	Dezvoltare imobiliară	-	100%
OTP Consulting România S.R.L.	Activități auxiliare intermediarilor financiare, exclusiv activități de asigurări și fonduri de pensii	-	100%
INNO Investments S.A.I. S.A. (OTP Asset Management S.A.I. S.A.)	Managementul activelor	100%	100%
O.C.N. Microinvest S.R.L.	Alte activități de creditare	44,63%	-
BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.	Activități ale fondurilor de pensii (cu excepția celor din sistemul public de asigurări)	100%	-
Secure Cash Express S.R.L.	Activități de investigații și servicii private de protecție	100%	-
Microinvest Technology S.R.L.	Activități de realizare a softului la comandă	44,63%	-

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare (continuare)

Pe baza conceptului de materialitate, așa cum este definit în paragraful 7 din IAS 1, Grupul a decis să excludă mai multe subsidiare din perimetrul de consolidare, deoarece excluderea lor nu are un impact semnificativ asupra situațiilor financiare consolidate. Decizia de excludere din consolidare se bazează pe o evaluare de factori cantitativi și calitativi, care includ criterii de mărime a subsidiarelor și impactul nesemnificativ al acestora asupra Grupului în ansamblu.

La 31 decembrie 2025, lista subsidiarelor excluse din perimetrul de consolidare și motivele excluderii acestora sunt prezentate mai jos:

Filială	Motive de excludere
Code Crafters by BT S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
BTP Retail S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
BTP Store Hub Oradea S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
OTP Factoring S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
Secure Cash Express SRL	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
Microinvest Technology	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
Sinteza (asociat)	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative

La 31 decembrie 2024, lista subsidiarelor excluse din perimetrul de consolidare și motivele excluderii acestora sunt prezentate mai jos:

Filială	Motive de excludere
Code Crafters by BT S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
Fond Alternativ BTP Retail S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
BTP Store Hub Oradea S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
BT Solution Asistent în Brokeraj S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
REA Project One Company S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
OTP Factoring S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
Compania de proiect GOVCKA S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
OTP Advisors S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
OTP Consulting România S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
Sinteza (asociat)	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative

Pe lângă factorii calitativi, respectiv natura activității subsidiarelor excluse, planurile de viitor ale Grupului de a-și centraliza activitatea în alte subsidiare mai mari, impactul potențial al excluderii subsidiarelor asupra situațiilor financiare consolidate este realizat pe baza unor factori cantitativi: active, pasive, profit net, cheltuieli și venituri. Evaluarea este efectuată la nivelul fiecărei subsidiare și se efectuează o analiză suplimentară asupra impactului potențial al totalului subsidiarelor excluse în cifrele totale ale Grupului, așa cum se arată în tabelul de mai jos:

Mii lei	2025	2024
Activele totale ale subsidiarelor excluse	13.325	9.471
% din activele totale ale subsidiarelor excluse în activele totale ale Grupului	0,01%	0,01%
Pasivele totale ale subsidiarelor excluse	18.179	16.315
% din totalul datoriilor subsidiarelor excluse în totalul datoriilor Grupului	0,01%	0,01%
Rezultatul exercițiului al subsidiarelor excluse	7.451	4.857
% din totalul rezultatului exercițiului al subsidiarelor excluse în totalul rezultatului exercițiului al Grupului	0,16%	0,10%
Cheltuielile totale ale subsidiarelor excluse	101.454	56.391
% din totalul cheltuielilor subsidiarelor excluse în totalul cheltuielilor Grupului	0,06%	0,04%
Veniturile totale ale subsidiarelor excluse	108.905	61.248
% din veniturile totale ale subsidiarelor excluse în totalul veniturilor Grupului	0,07%	0,04%

Excluderea acestor subsidiare nu afectează în mod semnificativ poziția financiară consolidată a Grupului, performanța financiară, fluxurile de trezorerie sau alte elemente ale situațiilor financiare consolidate. Având în vedere că aceste subsidiare au fost deconsolidate începând cu 31 decembrie 2024 cheltuielile și veniturile acestora până la data deconsolidării fac parte din situația consolidată a profitului sau pierderii Grupului. Aceste informații se evaluează anual sau în momentul în care apar modificări semnificative care impactează analiza inițială.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare (continuare)

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

BT Leasing Transilvania IFN S.A. își desfășoară activitatea prin intermediul sediului său social localizat în Cluj-Napoca, 1 agenție și 54 puncte de lucru (2024: 1 agenție și 43 puncte de lucru) în întreaga țară. Societatea este autorizată de Banca Națională a României și oferă în leasing o gamă variată de autovehicule, echipamente de producție și alte echipamente.

Numărul angajaților activi la 31 decembrie 2025 era de 341 angajați (2024: 326 angajați activi).

Sediul social al BT Leasing Transilvania IFN S.A. este situat Bd. 21 Decembrie 1989, Nr. 77, Clădire The Office, corp C-D, etaj II și parter Cluj-Napoca, România.

BT Asset Management SAI S.A.

BT Asset Management SAI S.A. este o societate de administrare de investiții, membră a Grupului Financiar Banca Transilvania, autorizată de Comisia Națională a Valorilor Mobiliare (actualmente Autoritatea de Supraveghere Financiară, denumită în continuare și „ASF”) prin decizia nr. 903/29.03.2005, număr de înregistrare în Registrul Public ASF PJRo5SAIR/120016 din 29.03.2005.

BT Asset Management SAI S.A. administrează atât fonduri deschise de investiții, cât și fonduri de investiții alternative. La 31 decembrie 2025, BT Asset Management SAI S.A. administra 16 fonduri de investiții, dintre care: 14 fonduri deschise de investiții și 2 fonduri de investiții alternative (2024: administra 17 fonduri de investiții, dintre care: 14 fonduri deschise de investiții și 3 fonduri de investiții alternative). BT Asset Management SAI S.A. oferă o gamă completă de produse de investiții, începând cu fondurile de venit fix, fonduri diversificate, fonduri de tip index, până la fondurile de acțiuni și un fond imobiliar. Accesul la piața de capital este asigurat clienților prin investiții atât în România, cât și în statele membre ale UE (în special Austria), plasamentele putând fi făcute atât în lei, cât și în euro, dolari americani și lire sterline.

Numărul angajaților activi la 31 decembrie 2025 era de 47 angajați (2024: 42 angajați). Societatea are sediul social în Municipiul Cluj-Napoca, str. Emil Racoviță, nr. 22, etaj 1 + mansardă, jud. Cluj.

BT Capital Partners S.A.

La începutul anului 2016, BT Securities S.A., compania de brokeraj a Grupului Financiar al Băncii Transilvania, a devenit BT Capital Partners S.A., ca rezultat al preluării activității de investment banking a Capital Partners, cea mai importantă firmă românească independentă de consultanță în domeniul M&A și Corporate Finance. BT Capital Partners este de asemenea membru exclusiv în România al Oaklins, cea mai importantă alianță de profesioniști pentru fuziuni și achiziții companii, la nivel global.

În noua sa formulă, BT Capital Partners S.A. oferă asistență pentru atragerea de finanțare prin intermediul pieței de capital, servicii de brokeraj, consultanță pentru fuziuni și achiziții, atragerea și structurarea de finanțări complexe, cercetare de piață și consultanță strategică.

La 31 decembrie 2025, societatea avea 66 angajați activi (2024: 59 angajați). Societatea își desfășoară activitatea prin intermediul sediului său social localizat în Bulevardul 21 Decembrie 1989, nr. 77, Clădirea The Office, Corpurile C-D, intrare C, etaj 2, 400603 și prin 9 puncte de lucru.

BT Direct IFN S.A.

BT Direct IFN S.A. este autorizată de Banca Națională a României să desfășoare operațiuni de creditare persoane fizice, atât prin intermediul cardurilor de creditare, cât și prin intermediul creditelor de consum, având ca obiect de activitate finanțarea clienților persoane fizice.

BT Direct IFN S.A. și ERB Retail Services IFN S.A. au devenit aceeași companie începând cu 1 august 2019. În urma fuziunii prin absorbție a BT Direct IFN S.A. de către ERB Retail Services IFN S.A., aceasta din urmă a păstrat denumirea BT Direct IFN S.A.. La 31 decembrie 2025, societatea are un punct de lucru înregistrat în scop de plătitor de impozit pe salarii în București și alte 122 puncte de lucru deschise în locațiile principalilor comercianți parteneri (2024: 127 puncte de lucru).

Numărul angajaților activi la 31 decembrie 2025 era de 217 angajați activi (2024: 205 angajați).

Societatea își desfășoară activitatea prin intermediul sediului său social localizat în Cluj-Napoca, Bdul. 21 Decembrie 1989, Nr. 77, The Office, Clădirea C-D, parter.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare (*continuare*)

BT Microfinanțare IFN S.A.

BT Microfinanțare IFN S.A. este o instituție financiară nebanară autorizată de Banca Națională a României, fondată în anul 2016, având ca obiect de activitate finanțarea afacerilor mici. Societatea are sediul social localizat în București, Calea Șerban Vodă, nr. 206-218, clădirea U-Center. Numărul angajaților activi la 31 decembrie 2025 era de 372 angajați activi (2024: 308 angajați). În anul 2025, peste 11,000 de micro-întreprinderi (2024: 9.500 micro-întreprinderi) au primit finanțări de la BT Microfinanțare IFN S.A. (credite pentru susținerea și dezvoltarea activității de zi cu zi, achiziționarea de marfă, plata furnizorilor, investiții în puncte de lucru și/sau deschiderea unor noi, achiziția de mașini/utilaje etc.), soldul creditelor la sfârșitul anului 2025 fiind de 1.640,2 milioane lei (2024: 1.278,4 milioane lei).

B.C. Victoriabank S.A.

B.C. Victoriabank S.A. a fost fondată la 22 decembrie 1989, fiind prima bancă comercială din Republica Moldova care a fost înregistrată la Banca Centrală de Stat a URSS la 22 februarie 1990, iar în 26 august 1991 a fost reorganizată în societate pe acțiuni (bancă comercială pe acțiuni).

La 29 noiembrie 2002, B.C. Victoriabank S.A. a fost reînregistrată ca bancă comercială, societate pe acțiuni de tip deschis, iar acțiunile sale au fost înregistrate și listate la Bursa de Valori din Moldova. B.C. Victoriabank S.A. este autorizată să desfășoare activități bancare în baza Licenței Băncii Naționale a Moldovei. În 2018, Banca Transilvania S.A. a devenit acționar indirect al B.C. Victoriabank S.A., deținând împreună cu BERD 72,19% din participația la această instituție financiară.

La începutul anului 2018, Banca Transilvania S.A. a achiziționat 61,82% din acțiunile VB Investment Holding B.V., restul de 38,18% fiind deținute de BERD. Tot în 2018, VB Investment Holding B.V. și-a mărit investiția până la 72,19% în B.C. Victoriabank S.A., astfel încât deținerea indirectă a Băncii Transilvania S.A. în această instituție financiară a devenit 44,63%. În consecință, datorită majorității drepturilor de vot, Banca Transilvania S.A. controlează B.C. Victoriabank S.A. prin VB Investment Holding B.V.. Începând cu aprilie 2018, Banca Transilvania S.A. a numit reprezentanți în conducerea și în Consiliul de Administrație al B.C. Victoriabank S.A., preluând astfel controlul în B.C. Victoriabank S.A.. B.C. Victoriabank S.A. își desfășoară activitatea atât prin intermediul sediului central al Băncii, situat în Chișinău pe str. 31 August 1989, nr. 141, cât și prin intermediul a 25 de sucursale și 42 de agenții situate pe întreg teritoriul Republicii Moldova (2024: 24 de sucursale și 39 de agenții). Numărul angajaților activi la 31 decembrie 2025 a fost de 1.227 (2024: 1.116 angajați).

Capitalul social al B.C. Victoriabank S.A. este constituit din 250.000.910 MDL, împărțit în 25.000.091 acțiuni ordinare nominative de clasa I cu drept de vot la valoarea nominală de 10 MDL/acțiune. Acțiunile ordinare nominative emise de B.C. Victoriabank S.A. (ISIN: MD14VCTB1004) sunt admise spre tranzacționare pe piața reglementată la Bursa de Valori a Moldovei.

Salt Bank S.A.

Salt Bank este primul neobank dezvoltat integral în România, o instituție financiară complet digitală care își propune să redefinească interacțiunea dintre client și serviciile bancare. Banca digitală a fost lansată în martie 2024 și se adresează în principal segmentului mass affluent și tinerilor profesioniști din mediul urban, oferind produse și servicii exclusiv prin intermediul unei aplicații mobile moderne și eficiente.

Cu misiunea de a reprezenta „un salt în banking și un salt în tehnologie, pentru cei care nu vor să stea în banca lor”, Salt Bank urmărește să ofere soluții financiare relevante, construite în jurul unei platforme intuitive, a unor produse competitive și a unui nivel ridicat de securitate pentru datele și fondurile clienților. Toate serviciile sunt dezvoltate pornind de la trei piloni strategici: simplitate în utilizare, calitate a produselor și siguranță operațională.

Salt Bank acordă o atenție deosebită experienței utilizatorului, oferind o interfață digitală clară, ușor de navigat, alături de carduri cu design distinctiv.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare (*continuare*)

Salt Bank S.A. (continuare)

Suportul acordat clienților este gestionat printr-un centru dedicat – Care Center – unde interacțiunile sunt caracterizate de profesionalism, promptitudine și un stil de comunicare adaptat valorilor brandului.

Toate canalele de comunicare – de la aplicație la serviciul de relații cu clienții – sunt aliniate pentru a menține o identitate coerentă, modernă și apropiată de utilizator. În plus față de cele de mai sus, dacă până în 2024 oferta de produse era adresată numai persoanelor fizice, începând cu 2025 SALT și-a diversificat produsele și către segmentul de freelanceri, cu cont curent, card business, funcții de plată, integrare cu servicii de facturare electronică și spații de economisire.

Banca operează doar în mediul on-line, având sediul social în Bulevardul Dimitrie Pompeiu, numărul 5-7, et. 6, sector 2, București, România iar la 31 decembrie 2025 Banca avea un număr de 424 angajați activi (2024: 320 angajați activi).

O.C.N. Microfinanțare Chișinău

Microinvest este o instituție financiară nebancară din Republica Moldova. Cu peste 22 de ani de experiență, compania joacă un rol important pe piața financiară locală, oferind soluții de creditare personalizate pentru afaceri, agricultori și persoane fizice și contribuind astfel la dezvoltarea economică și socială. Prin finanțarea IMM-urilor și menținerea unei calități ridicate a portofoliului, Microinvest contribuie la consolidarea unui sistem financiar mai solid în Republica Moldova.

La începutul lunii octombrie 2025 B.C. Victoriabank S.A., parte a Grupului Banca Transilvania, a devenit unic acționar al O.C.N. Microinvest S.R.L., data la care Banca Transilvania a preluat controlul în societate.

La sfârșitul trimestrului III 2025, Microinvest deținea o cotă de piață de 40.3% în rândul instituțiilor financiare nebancare și se situa pe locul cinci în topul celor mai mari instituții financiare din Republica Moldova (bănci comerciale și OCN-uri), după mărimea portofoliului, cu o cotă de 6.0% din piața totală.

Numărul angajaților activi la 31 decembrie 2025 a fost de 363.

Microinvest deține certificarea internațională GOLD în domeniul protecției clienților, ceea ce confirmă angajamentul său față de transparență și finanțare responsabilă. Totodată, instituția își consolidează poziția în domeniul tehnologiei financiare prin dezvoltarea serviciilor de creditare digitală, peste 25% din baza de clienți activi utilizând în prezent canalele digitale.

2. Bazele prezentării

a) Declarație de conformitate

Situațiile financiare consolidate și individuale ale Grupului și Băncii au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană („IFRS”) și cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea reglementărilor contabile în conformitate cu IFRS, cu modificările ulterioare („Ordinul BNR nr. 27/2010”), în vigoare la data de raportare anuală a Grupului și Băncii, 31 decembrie 2025.

Situațiile financiare consolidate și individuale ale Grupului și Băncii au fost întocmite în conformitate cu principiul continuității activității, care presupune continuarea activității în viitorul previzibil. În plus, conducerea nu are cunoștință de incertitudini semnificative care ar putea pune la îndoială, în mod semnificativ, capacitatea acestora de a-și continua activitatea. Prin urmare, situațiile financiare consolidate și individuale sunt întocmite pe baza continuității activității.

b) Bazele evaluării

Situațiile financiare consolidate și individuale au fost întocmite pe baza convenției costului istoric, cu excepția activelor financiare recunoscute la valoare justă prin contul de profit sau pierdere, activelor financiare recunoscute la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global și reevaluarea imobilizărilor corporale și investițiilor imobiliare.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

2. Bazele prezentării (continuare)

c) Moneda funcțională și de prezentare - „RON”

Elementele incluse în situațiile financiare ale fiecărei entități din Grup sunt evaluate folosind moneda mediului economic principal în care entitatea respectivă operează („moneda funcțională”). Entitățile din cadrul Grupului au moneda funcțională leu („RON”), euro („EUR”) și leu moldovenesc („MDL”). Situațiile financiare consolidate și individuale sunt prezentate în lei, rotunjite la mie.

d) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative

Pregătirea situațiilor financiare consolidate și individuale în conformitate cu IFRS adoptate de Uniunea Europeană presupune din partea conducerii utilizarea unor estimări și judecăți ce afectează aplicarea politicilor contabile, precum și valoarea raportată a activelor, datoriilor, veniturilor și cheltuielilor. Estimările și judecățile asociate acestora se bazează pe date istorice și pe alți factori considerați a fi elocvenți în circumstanțele date, iar rezultatul acestor factori formează baza judecăților folosite în determinarea valorii contabile a activelor și pasivelor pentru care nu există alte surse de evaluare disponibile. Rezultatele efective pot fi diferite de valorile estimate. Estimările și judecățile sunt revizuite în mod periodic. Revizuirile estimărilor contabile sunt recunoscute în perioada în care estimarea este revizuită, dacă revizuirea afectează doar acea perioadă, sau în perioada în care estimarea este revizuită și perioadele viitoare, dacă revizuirea afectează atât perioada curentă, cât și perioadele viitoare. Grupul și Banca fac estimări și ipoteze care afectează valoarea activelor și datoriilor raportate în decursul exercițiului financiar următor. Estimările și judecățile sunt evaluate continuu și sunt bazate pe experiența anterioară și pe alți factori, incluzând așteptări cu privire la evenimentele viitoare considerate a fi rezonabile în circumstanțele date. Informațiile legate de acele estimări folosite în aplicarea politicilor contabile care au un efect semnificativ asupra situațiilor financiare consolidate și individuale, precum și estimările ce implică un grad semnificativ de incertitudine, sunt prezentate în Nota 5.

e) Modificări ale politicilor contabile semnificative

a. Impozit minim global

Grupul a adoptat în anul 2023 Reforma fiscală internațională—Regulile-model ale pilonului doi (Modificări aduse standardului IAS 12) publicată în 23 mai 2023. Modificările oferă o excepție temporară obligatorie de la contabilizarea impozitului amânat pentru impozitul suplimentar, cu aplicabilitate imediată, și necesită o nouă prezentare cu privire la expunerea la Pilonul doi. Grupul a aplicat o scutire temporară obligatorie de contabilizare a impozitului amânat pentru impactul impozitului suplimentar la 31 decembrie 2024, care este contabilizat pe măsura recunoașterii lui ca impozit curent. Grupul își desfășoară activitatea în România, jurisdicție care a adoptat legislația privind implementarea impozitului minim global („Pilonul II”), în conformitate cu Regulile-model OECD privind impozitarea minimă la nivel global. De asemenea, Grupul activează și în Republica Moldova, jurisdicție care, deși nu a adoptat încă formal aceste reglementări, și-a exprimat intenția de a le transpune în legislația națională. În ceea ce privește România, Grupul a analizat aplicabilitatea cadrului legislativ aferent Pilonului II pentru exercițiul financiar 2025 și a determinat expunerea potențială la impozitul suplimentar („top-up tax”), în conformitate cu Regulile-model GloBE și legislația internă implementată. Pe baza informațiilor financiare disponibile la 31 decembrie 2025, nu a rezultat o sumă de plată aferentă impozitului minim suplimentar, întrucât rata efectivă de impozitare determinată la nivelul Grupului, în România, depășește pragul de 15% stabilit de Pilonul II. Pentru activitățile desfășurate în Republica Moldova, unde cota legală de impozitare este de 12%, iar legislația locală nu conține încă prevederi privind aplicarea Regulilor-model ale Pilonului II, Grupul a evaluat obligațiile fiscale suplimentare în România, în calitate de jurisdicție responsabilă pentru plata diferenței până la nivelul minim global. Pe baza datelor disponibile la sfârșitul anului, Grupul a calculat un impact fiscal suplimentar estimat la aproximativ 3 milioane lei, la 31 decembrie 2025. Această sumă reprezintă impozit pe profit suplimentar ce va deveni exigibil în România în anul 2027, în conformitate cu regulile de alocare a top-up tax-ului între jurisdicții.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

2. Bazele prezentării (continuare)

b. Clasificări noi aferente sectoarelor economice utilizate în raportarea financiară

Începând cu 1 ianuarie 2025, Grupul și Banca au implementat modificarea codurilor CAEN conform Hotărârii Guvernamentale nr. 284/2025, care transpune în legislația românească noua versiune a clasificării activităților economice – CAEN Rev. 3, aliniată cu NACE Rev. 2.1.. Această modificare a determinat restructurarea sectoarelor economice utilizate în situațiile financiare consolidate și individuale, numărul acestora crescând, ca urmare a unei prezentări mai detaliate a sectoarelor economice. Noua clasificare este utilizată în toate analizele și prezentările pe sectoare economice din cadrul situațiilor financiare consolidate și individuale, inclusiv în:

- analiza expunerilor la risc de credit
- prezentarea concentrării portofoliului de credite și a pierderilor așteptate
- prezentarea structurii depozitelor atrase de la clienți pe sectoare de activitate, acolo unde este relevantă pentru analiza riscurilor de finanțare.

Pentru a asigura comparabilitatea clasificării pe sectoare economice, datele prezentate la 31 decembrie 2024 au fost revizuite în conformitate cu noua versiune a Clasificării Activităților din Economia Națională CAEN Rev. 3 (vezi nota 4 b ii), 22 și 33). Modificarea nu a avut un impact semnificativ asupra estimărilor contabile și a clasificării expunerilor, însă a influențat prezentarea informațiilor în notele explicative la situațiile financiare consolidate și individuale.

f)) Format conform cerințelor Autorității Europene pentru Valori Mobiliare și Piețe (“ESMA”)

Datoria limitărilor tehnice ale software-ului utilizat pentru prezentarea situațiilor financiare consolidate și individuale în format electronic unic European (“ESEF”), tabelele incluse în notele la situațiile financiare consolidate și individuale sunt afișate într-o manieră liniară, logică și ușor de înțeles.

3. Metode și politici contabile semnificative

Grupul și Banca au aplicat în mod consecvent următoarele politici contabile de-a lungul exercițiilor financiare prezentate în aceste situații financiare consolidate și individuale, cu excepția cazului în care este menționat altfel.

a) Bazele consolidării

Conform IFRS 10, controlul este definit atunci când un investitor are: 1) putere asupra entității în care se investește; 2) expunere, sau drepturi, asupra unor câștiguri variabile din implicarea sa în entitatea în care se investește; și 3) capacitatea de a folosi puterea sa asupra entității în care se investește pentru a influența câștigurile. Lista filialelor Grupului este prezentată la Nota 1.

(i) Combinări de întreprinderi

O combinație de întreprinderi este contabilizată prin aplicarea metodei achiziției la data la care este dobândit controlul, în afară de cazul în care este vorba de o combinație care implică entități sau întreprinderi sub control comun sau entitatea dobândită este o filială a unei entități de investiții.

Fiecare activ identificabil și datorie asumată este evaluat(ă) la valoarea sa justă de la data achiziției. Interesele care nu controlează într-o entitate dobândită, care sunt participații curente în capitalurile proprii și prin care deținătorii lor au dreptul la o cotă-parte proporțională din activele nete ale entității, în cazul lichidării acesteia sunt evaluate fie la valoarea justă, fie la cota-parte proporțională a instrumentelor curente de capitaluri proprii din valorile recunoscute ale activelor identificabile nete ale entității dobândite. Toate celelalte componente ale intereselor care nu controlează trebuie evaluate la valorile juste de la data achiziției. Fondul comercial se măsoară prin deducerea activelor identificabile nete dobândite din agregarea contraprestației transferate, oricăror interese care nu controlează în entitatea dobândită și valoarea justă de la data achiziției a participațiilor în capitalurile proprii ale entității dobândite deținute anterior de către dobânditor. Dacă dobânditorul a obținut un câștig dintr-o achiziție în condiții avantajoase, acest câștig este recunoscut în profit sau pierdere, după ce managementul a reanalizat dacă au fost identificate toate activele achiziționate și toate datoriile și datoriile contingente s-au acceptat și s-a asumat valoarea acestora.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

a) Bazele consolidării (continuare)

(i) Combinări de întreprinderi (continuare)

Contraprestația transferată în cadrul unei combinări de întreprinderi este evaluată la valoarea justă, fiind calculată drept suma valorilor juste de la data achiziției activelor transferate de dobânditor, ale datoriilor suportate de dobânditor față de foștii proprietari ai entității dobândite și ale participațiilor în capitalurile proprii emise de dobânditor, dar excluzând costurile aferente achiziției cu onorariile de intermediere, de consiliere, juridice, contabile de evaluare și alte onorarii profesionale sau de consultanță; costurile administrative generale, care sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere.

(ii) Filialele

Filialele Grupului sunt entitățile pe care Grupul le conduce atât în mod direct, cât și indirect. Conducerea unei entități este evidențiată de capacitatea Grupului de a-și exercita puterea cu scopul de a influența orice profit variabil la care este expus Grupul prin implicarea sa în entitate. În momentul în care Grupul se hotărăște să consolideze o entitate va evalua o serie de factori, și anume:

- scopul și obiectivul entității;
- activitățile relevante și modul în care acestea sunt determinate;
- dacă drepturile Grupului asigură abilitatea de a conduce activitățile relevante;
- dacă Grupul este expus sau are drepturi la profitul variabil;
- dacă Grupul are capacitatea de a-și utiliza puterea astfel încât să influențeze nivelul profitului.

În cazul în care drepturile de vot sunt relevante, se consideră că Grupul deține controlul în cazul în care are în posesie, direct sau indirect, mai mult de jumătate din drepturile de vot asupra unei entități, în afară de situația în care există dovezi conform cărora un alt investitor deține capacitatea de a controla activitățile relevante. Potențialele drepturi de vot considerate substanțiale sunt, de asemenea, luate în considerare când se stabilește conducerea entității. De asemenea, Grupul controlează o entitate chiar dacă nu deține majoritatea puterii de vot, însă are abilitatea practică de a conduce activitățile relevante. Acest lucru poate avea loc în cazul în care mărimea și dispersia participațiilor acționarilor dau Grupului puterea de a conduce activitățile în care s-a investit. Filialele sunt consolidate de la data la care puterea de conducere este transferată Grupului. Grupul evaluează în mod continuu controlul asupra entităților în care a investit, cel puțin la fiecare dată de raportare trimestrială. Prin urmare, orice modificare a structurii care duce la o schimbare a unuia sau a mai multor factori de control determină o reevaluare. Acestea includ modificări ale drepturilor de decizie, modificări ale înțelegerilor contractuale, modificări la nivel financiar sau al structurii capitalului, precum și modificări care au avut loc în urma unui eveniment declanșat care a fost anticipat în documentarea inițială.

(iii) Interese care nu controlează

Grupul prezintă interesele care nu controlează în situația poziției financiare consolidate, în cadrul capitalurilor proprii, separat de capitalurile proprii ale acționarilor societății-mamă. Interesele care nu controlează se măsoară direct proporțional cu procentul deținut în activul net al filialei. Orice modificare a procentului de deținere care nu are ca efect pierderea controlului se evidențiază ca o tranzacție de capitaluri proprii.

(iv) Pierderea controlului

Atunci când Grupul pierde controlul asupra unei filiale, activele (inclusiv orice fond comercial), datoriile, precum și valoarea contabilă a oricăror interese care nu controlează sunt derecunoscute la data pierderii controlului. Orice câștig sau pierdere rezultată din pierderea controlului este recunoscut în contul de profit sau pierdere. La data la care se pierde controlul asupra unei filiale, Grupul: a) derecunoaște activele (inclusiv fondul comercial atribuibil) și pasivele filialei la valoarea lor contabilă, b) derecunoaște valoarea contabilă a oricăror interese care nu controlează deținute în fosta filială, c) recunoaște contravaloarea primită la valoarea justă și orice repartizare a acțiunilor filialei, d) recunoaște orice investiție în fosta filială la valoarea justă și e) recunoaște orice diferență rezultată din elementele de mai sus ca un câștig sau o pierdere în contul de profit sau pierdere. Orice sume recunoscute în perioadele anterioare în alte elemente ale rezultatului global în relație cu acea filială vor fi reclasificate în contul de profit sau pierdere consolidat sau vor fi transferate direct în rezultatul reportat, dacă este impus de alte IFRS-uri.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (*continuare*)

a) Bazele consolidării (*continuare*)

(v) Investiții în entități asociate

O entitate asociată este o entitate asupra căreia Grupul are o influență semnificativă în ceea ce privește luarea deciziilor de politică financiară și de exploatare, dar nu are interesul de a controla entitatea. Se consideră o influență semnificativă atunci când Grupul deține între 20% și 50% din drepturile de vot. Existența și efectul potențialelor drepturi de vot care sunt în prezent exercitabile sau convertibile sunt luate în considerare pentru a stabili dacă Grupul are o influență semnificativă.

Printre ceilalți factori care sunt luați în considerare pentru a stabili dacă Grupul are o influență semnificativă se află reprezentarea în Consiliul de Administrație și tranzacțiile semnificative între companii. Existența acestor factori ar putea necesita aplicarea metodei contabile de punere în echivalență pentru o anumită investiție, chiar dacă investiția Grupului este mai mică de 20% în acțiunile ce asigură dreptul de vot.

Investițiile în entitățile asociate sunt contabilizate prin metoda contabilă a punerii în echivalență. Cota parte a Grupului rezultată în urma asocierilor este ajustată astfel încât să fie conformă politicilor contabile ale Grupului și este înregistrată în situația consolidată a contului de profit sau pierdere ca venit (pierdere) net(ă) provenit(ă) din investiții contabilizate pe baza metodei punerii în echivalență. Cota parte a Grupului în profiturile și pierderile entităților asociate rezultate din vânzări între companii este eliminată la consolidare. În conformitate cu metoda contabilă a punerii în echivalență, investițiile Grupului în entități asociate și entități controlate în comun sunt inițial înregistrate la cost, incluzând orice costuri legate direct de tranzacțiile făcute cu entitățile asociate, ulterior fiind reevaluate (majorate sau diminuate) pentru a reflecta atât cota proporțională a Grupului după achiziție, cât și venitul net (sau pierderea) al entității asociate sau al entității controlate în comun și alte mișcări incluse direct în capitalul propriu al entității asociate sau al entității controlate în comun.

Fondul comercial generat de achiziția unei entități asociate sau al unei entități controlate în comun este inclus în valoarea contabilă a investiției. Deoarece fondul comercial nu este raportat separat, nu este testat pentru depreciere. Mai degrabă, întreaga investiție contabilizată prin metoda punerii în echivalență este testată pentru depreciere la fiecare întocmire a bilanțului.

La data la care Grupul încetează să aibă o influență semnificativă asupra entității asociate sau asupra entității controlate în comun, Grupul va identifica un câștig sau o pierdere din cedarea investiției contabilizată prin metoda punerii în echivalență, egală cu diferența dintre: 1) valoarea justă a dobânzii reținute și a oricăror încasări din cedarea unei părți din deținerile în asociați și 2) valoarea contabilă a investiției.

(vi) Administrarea fondurilor de investiții

Grupul gestionează și administrează active investite în unități de fond în numele investitorilor. Situațiile financiare ale acestor entități nu sunt incluse în situațiile financiare consolidate, cu excepția situațiilor în care Grupul controlează entitatea prin deținerea autorității și a expunerii sau drepturilor asupra veniturilor variabile pe baza participației sale de peste 50% în unitățile fondului deschis de investiții. În concordanță cu strategia Grupului de dezvoltare a fondurilor deschise de investiții și de atragere de noi investitori, în cazul fondurilor deschise de investiții administrate de BT Asset Management SAI S.A., Grupul elimină din perimetrul de consolidare aceste fonduri, dacă pe parcursul a două exerciții financiare se observă diluarea în timp a procentului de deținere în unitățile de fond și scăderea acestora sub 40%.

În cazul fondurilor închise de investiții administrate de BT Asset Management SAI S.A., Grupul elimină din perimetrul de consolidare deținerile pentru care nu există o influență semnificativă de peste 20%. În cazul în care Grupul deține unități de fond în fonduri deschise și închise de investiții, administrate de un SAI care nu face parte din perimetrul de consolidare, acestea nu sunt consolidate, deoarece Grupul nu are puterea de decizie asupra activităților semnificative și nu are autoritate asupra acestor entități.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (*continuare*)

a) Bazele consolidării (*continuare*)

(vii) Tranzacțiile eliminate la consolidare

Decontările și tranzacțiile în interiorul Grupului, ca și profiturile nerealizate rezultate din tranzacții în interiorul Grupului, sunt eliminate în totalitate din situațiile financiare consolidate. Profiturile nerealizate rezultate din tranzacțiile cu entități asociate sau controlate în comun sunt eliminate în limita procentului de participare a Grupului. Pierderile nerealizate sunt eliminate în mod identic cu profiturile nerealizate, dar numai în măsura în care nu există indicii de depreciere a valorii.

(viii) Reflectarea fuziunilor legale prin absorbție în situațiile financiare

Grupul aplică, prin analogie, excluderea combinărilor de întreprinderi sub control comun din aria de aplicare a IFRS 3 „Combinări de întreprinderi” pentru contabilizarea operațiunilor de fuziune prin absorbție în situațiile financiare individuale ale entității absorbante. În conformitate cu această politică contabilă, activele identificabile și datoriile entității absorbite sunt recunoscute în situațiile financiare individuale ale entității absorbante începând cu data fuziunii legale, la valorile juste existente la acea dată. Informațiile comparative prezentate în situațiile financiare individuale nu au fost retratate și reflectă exclusiv poziția financiară și performanța entității absorbante înainte de fuziune.

În situațiile financiare consolidate, entitatea absorbită a fost inclusă în perimetrul de consolidare începând cu data obținerii controlului, iar veniturile și cheltuielile acesteia au fost recunoscute în contul de profit sau pierdere consolidat pentru perioada cuprinsă între data achiziției și data fuziunii legale.

La nivelul situațiilor financiare individuale, rezultatul net aferent entității absorbite, recunoscut anterior în situațiile financiare consolidate până la data fuziunii, a fost transferat în rezultatul reportat la data fuziunii legale, fără impact asupra rezultatului exercițiului curent. În absența unor prevederi specifice în Standardele Internaționale de Raportare Financiară privind contabilizarea fuziunilor legale prin absorbție, conducerea a considerat că această abordare asigură o prezentare fidelă și consecventă a poziției financiare și a performanței entității absorbante.

b) Tranzacții în monedă străină

(i) Tranzacții în monedă străină

Operațiunile exprimate în monedă străină sunt înregistrate în RON, la cursul oficial de schimb de la data decontării tranzacției. Diferențele de curs valutar rezultate din încheierea acestor tranzacții exprimate în monedă străină sunt evidențiate în situația profitului sau pierderii la data tranzacțiilor folosind rata cursului de schimb de la această dată.

Activele și datoriile monetare înregistrate în monedă străină la data întocmirii situației consolidate și individuale a poziției financiare sunt exprimate în moneda funcțională la cursul de schimb din ziua respectivă. Diferențele de conversie sunt prezentate în rezultatul exercițiului. Activele și datoriile nemonetare care sunt evaluate la cost istoric în monedă străină sunt înregistrate în moneda funcțională la cursul de schimb de la data tranzacției. Activele și datoriile nemonetare denominate în monedă străină care sunt evaluate la valoarea justă sunt convertite în moneda funcțională la cursul de schimb din data la care a fost determinată valoarea justă.

(ii) Conversia operațiunilor în monedă străină

Rezultatele și poziția financiară a operațiunilor derulate într-o monedă diferită de moneda funcțională și moneda de prezentare a Grupului, sunt transformate în această monedă funcțională după cum urmează:

- activele și datoriile, atât monetare cât și nemonetare ale acestei entități, au fost transformate la cursul de închidere la data situației consolidate și individuale a poziției financiare;
- elementele de venituri și cheltuieli ale acestor operațiuni au fost transformate la cursul mediu de schimb al perioadei, ca o estimare pentru cursurile de schimb aferente datelor tranzacțiilor;
- toate diferențele de curs valutar rezultate au fost recunoscute ca și alte elemente ale rezultatului global până la momentul cedării investiției.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

b) Tranzacții în monedă străină (continuare)

(ii) Conversia operațiunilor în monedă străină (continuare)

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost următoarele:

Moneda	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	Variație %
Euro („EUR”)	1: RON 5,0985	1: RON 4,9741	2,50%
Dolar American („USD”)	1: RON 4,3417	1: RON 4,7768	-9,11%

c) Venituri și cheltuieli din dobânzi

Recunoașterea veniturilor și cheltuielilor din dobânzi

Veniturile și cheltuielile din dobânzi sunt înregistrate pentru toate instrumentele de datorie, altele decât cele clasificate la valoarea justă prin profit sau pierdere, pe baza contabilității de angajamente folosind metoda dobânzii efective. Această metodă amână, ca parte din veniturile și cheltuielile cu dobânzile, toate spezele și comisioanele plătite sau primite între părțile contractuale care sunt parte integrantă a dobânzii efective, costurile de tranzacționare și toate celelalte prime sau discount-uri. Comisioanele care sunt parte integrantă din rata dobânzii efective includ comisioanele de emitere plătite sau primite de către entitate aferente creării sau achiziției unui activ financiar sau emiterea unei datorii financiare, de exemplu comisioane pentru evaluarea bonității, evaluarea și înregistrarea garanțiilor sau garanțiilor reale, negocierea clauzelor instrumentului și procesarea documentelor și încheierea tranzacției.

Comisioanele de angajament primite de către Grup pentru emiterea împrumuturilor la rate ale dobânzii la valoarea pieței sunt parte integrantă din rata efectivă a dobânzii dacă este probabil ca Grupul să intre într-un angajament specific de creditare și nu se așteaptă să vândă împrumutul la scurt timp după emitere.

Grupul nu clasifică angajamentele de creditare ca datorii financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere.

Pentru activele financiare depreciate la recunoașterea inițială sau achiziționate ca depreciate, rata efectivă a dobânzii este rata care actualizează fluxurile de numerar preconizate (inclusiv pierderile din creditare anticipate inițial) la valoarea justă de la momentul recunoașterii inițiale (reprezentată în mod normal de prețul de achiziție). Drept urmare, dobânda efectivă este ajustată în funcție de credit. Veniturile din dobânzi sunt calculate prin aplicarea ratei dobânzii efective la valoarea contabilă brută a activelor financiare, cu excepția (i) activelor financiare care au devenit depreciate (Stadiul 3), pentru care veniturile din dobânzi sunt calculate prin aplicarea ratei dobânzii efective la costul amortizat și (ii) activele financiare depreciate la recunoașterea inițială sau achiziționate ca depreciate, pentru care rata inițială ajustată în funcție de credit este aplicată la costul amortizat.

d) Venituri din speze și comisioane

Veniturile din speze și comisioane reprezintă comisioane care nu fac parte integrantă a ratei dobânzii efective a unui instrument financiar și care sunt contabilizate în conformitate cu IFRS 15. Astfel de venituri includ comisioane aferente activității bancare (*comisioane de tranzacționare* cum ar fi: comisioane pentru tranzacții la ATM-uri, comisioane pentru plăți, pentru emiterea extrasului de cont, comisioane pentru colectarea/încasarea dividendelor, comisioane pentru schimburi valutare; *comisioanele de intermediere și de execuție, comisioane de sindicalizare, etc.*), comisioane aferente operațiunilor de pe piețele de capital (*comisioane de consultanță, comisioane din activități de investiții, comisioanele de brokeraj și de execuție, comisioane de custodie*), comisioane din activități de gestionare a patrimoniului.

Comisioanele și spezele obținute din serviciile prestate pe o anumită perioadă de timp sunt recunoscute în acea perioadă pe măsură ce se furnizează serviciile. Comisioanele și spezele obținute pentru finalizarea unui anumit serviciu sau eveniment semnificativ sunt recunoscute la finalizarea serviciului sau când evenimentul are loc, de exemplu, la finalizarea tranzacției la care se referă.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

d) Venituri din speze și comisioane (continuare)

Obligația de executare a serviciului (și recunoașterea veniturilor) poate fi îndeplinită la un moment dat sau în timp. Pentru fiecare obligație de executare identificată, Grupul stabilește la începutul contractului dacă îndeplinește obligația de executare în timp sau la un moment dat și dacă contravaloarea este fixă sau variabilă, inclusiv dacă contravaloarea este limitată, de exemplu, de factori externi care nu pot fi influențați de către Grup.

Grupul înregistrează veniturile și cheltuielile din comisioane în profit sau pierdere:

- fie în timp, deoarece obligația de executare este satisfăcută în timp, iar clientul primește și consumă simultan beneficiile oferite de executarea de către Grup, pe măsură ce Grupul îndeplinește obligațiile (fiind unul dintre cele 3 criterii care trebuie îndeplinite pentru ca o obligație de executare să fie satisfăcută în timp). Acestea includ, de exemplu, comisioane pentru tranzacții cu clienții atunci când serviciile sunt prestate în mod continuu, comisioane de decontare pentru instrumente financiare, comisioane de custodie, taxe de consultanță;
- sau la momentul la care este prestat serviciul, în cazurile când o obligație de executare nu este îndeplinită în timp. Acestea includ, de exemplu, comisioane de distribuție primite și unele taxe de consultanță.

e) Venitul net din tranzacționare

Venitul net din tranzacționare este reprezentat de diferența între câștigul și pierderea din active și datorii financiare deținute în vederea tranzacționării, tranzacțiile de schimb valutar, instrumentele derivate, reevaluarea activelor și datoriilor în valută străină.

f) Pierdere netă/Câștigul net realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

Pierdere netă/Câștigul net realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global cuprinde câștigurile și pierderile din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Câștigurile și pierderile din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere la momentul vânzării sau răscumpărării acestora. Pentru instrumentele de datorie, câștigul/pierdere netă realizată reprezintă diferența între prețul obținut la vânzare și costul de achiziție aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

g) Pierdere netă/Câștigul net realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere

Pierdere netă/Câștigul net realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, cuprinde câștigurile și pierderile atât din reevaluarea la valoarea justă, cât și din vânzarea activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere.

h) Alte venituri din exploatare

h1) Venituri din dividende

Veniturile din dividende sunt recunoscute în rezultatul exercițiului la data la care este stabilit dreptul de a primi și este probabil ca aceste dividende să fie colectate. Dividendele sunt reflectate ca o componentă a altor venituri din exploatare. În cazul anumitor filiale, singurul profit disponibil pentru distribuție este profitul anului înregistrat în conturile statutare, care diferă de profitul din aceste situații financiare consolidate și individuale întocmite în conformitate cu IFRS adoptate de Uniunea Europeană, datorită diferențelor dintre legislația contabilă românească și IFRS adoptate de Uniunea Europeană.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

h) Alte venituri din exploatare (continuare)

h2) Venituri din intermediere asigurări

Veniturile din intermediere asigurări sunt recunoscute în rezultatul exercițiului atunci când produsele de asigurare sunt vândute clienților prin serviciul de intermediere de bancassurance. Dacă calcularea acestor comisioane nu este finalizată și convenită cu asiguratorul până la sfârșitul lunii, Grupul și Banca recunoaște un venit acumulat în rezultatul consolidat pe baza estimărilor proprii.

h3) Venituri din servicii VISA, MASTERCARD, WU

Grupul și Banca recunoaște în rezultatul exercițiului venitul primit de la Visa, Mastercard și Western Union reprezentând reduceri acordate pentru volumul de tranzacții efectuate. Acest venit este înregistrat lunar pe baza facturii emise Grupului și Băncii.

h4) Venituri din cesiunea titlurilor de participare

Acest venit reprezintă un câștig sau o pierdere din cedarea de acțiuni în filiale care este recunoscută în rezultatul exercițiului la data cesiunii titlurilor de participare și derecunoașterii acestora în situația poziției financiare. Acest câștig sau această pierdere reprezintă diferența dintre prețul de vânzare și valoarea justă a activelor nete vândute.

h5) Alte venituri din exploatare

De asemenea, Grupul și Banca recunoaște în cadrul „Altor venituri din exploatare” și următoarele tipuri de venituri: venituri din cedarea activelor corporale și cele din vânzarea imobilizărilor deținute pentru vânzare, venituri din despăgubiri, amenzi, penalități, venituri din recuperări debite conturi închise, plusuri din tranzacții ATM nerevendicate de clienți, diferențe din activitatea de casierie, venituri din recuperări cheltuieli de judecată și alte recuperări de cheltuieli din activitatea de exploatare.

i) Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție

Depozitele persoanelor fizice și a unor tipuri de persoane juridice, incluzând întreprinderile mici și mijlocii, sunt garantate până la un anumit plafon (100.000 EUR în România și 100.000 MDL în Republica Moldova) de Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare („FGDB”) conform legislației în vigoare (Legea 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor din România și Legea privind garantarea depozitelor în sistemul bancar nr.575-XV din 26.12.2003 din Republica Moldova).

Instituțiile de credit din România sunt obligate să plătească o contribuție anuală către FGDB, în scopul garantării depozitelor clienților în caz de insolabilitate a instituției de credit, cât și o cotizație anuală aferentă Fondului de Rezoluție. Băncile din Republica Moldova sunt obligate să plătească în FGDB vărsământul obligatoriu anual, contribuție trimestrială a cărei mărime se calculează în funcție de valoarea depozitelor garantate, precum și de gradul de risc pentru fiecare bancă în parte și contribuție anuală aferentă Fondului de Rezoluție. Grupul și Banca au aplicat prevederile IFRIC 21 „Taxe” pentru a determina când trebuie recunoscută obligația. Deoarece această cotizație la FGDB corespunde definiției unei taxe, trebuie să fie recunoscută integral pe cheltuieli în momentul producerii evenimentului care generează obligația de plată a taxei. În acest caz, obligația ia naștere anual la 1 ianuarie, întrucât Banca desfășoară activități legate de depozitele primite.

j) Contracte de leasing

Grupul aplică IFRS 16 pentru toate contractele de leasing, inclusiv contractele de leasing pentru activele aferente dreptului de utilizare din cadrul unui subcontract de leasing, cu excepția:

- (a) contractelor de leasing privind explorarea sau exploatarea minereurilor, a petrolului, a gazelor naturale și a altor resurse neregenerabile similare;
- (b) angajamentelor de concesiune a serviciilor care intră sub incidența IFRIC 12 Angajamente de concesiune a serviciilor;

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

j) Contracte de leasing (continuare)

- (c) drepturilor de proprietate intelectuală acordate de către un locatar care intră sub incidența IFRS 15 Venituri din contractele cu clienții; și
- (d) drepturilor deținute de către un locatar în baza unui acord pentru acordarea licenței care intră sub incidența IAS 38 Imobilizări necorporale pentru bunuri cum ar fi filmele, înregistrările video, piesele de teatru, manuscrisele, brevetele și drepturile de autor.

Grupul prezintă în aceste situații financiare, activele și pasivele rezultate din contractele de leasing pentru următoarele tipuri de tranzacții:

(a) în calitate de locatar:

- Leasingul proprietăților utilizate pentru activități financiare;
- Leasingul aferent terenurilor;
- Leasingul aferent vehiculelor;
- Leasingul altor active cu valoare scăzută.

(b) în calitate de locator:

- Leasingul financiar aferent vehiculelor și echipamentelor;
- Leasingul financiar aferent bunurilor imobiliare.

Identificarea unui contract de leasing

Un contract este sau conține un leasing, dacă acel contract acordă dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat pentru o anumită perioadă de timp în schimbul unei contravalori. Grupul reevaluează dacă un contract este sau include un leasing numai dacă termenii și condițiile contractului se modifică.

Pentru a evalua dacă un contract transferă sau nu dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat pentru o perioadă de timp, Grupul evaluează, pe parcursul perioadei de utilizare, dacă clientul deține concomitent:

- (a) dreptul de a obține în esență toate beneficiile economice din utilizarea activului identificat, și
- (b) dreptul de a dispune cu privire la utilizarea activului identificat.

a) Grupul în calitate de locatar

Conform prevederilor IFRS 16, un locatar este obligat să recunoască un activ aferent dreptului de utilizare și o datorie care decurge din contractul de leasing la recunoașterea inițială a contractului.

Evaluarea inițială a activului aferent dreptului de utilizare

Costul activului aferent dreptului de utilizare trebuie să includă:

- (a) valoarea evaluării inițiale a datoriei care decurge din contractul de leasing;
- (b) orice plăți de leasing efectuate la data începerii derulării sau înainte de această dată, minus orice stimulente de leasing primite;
- (c) orice costuri directe inițiale suportate de către locatar; și
- (d) o estimare a costurilor care urmează să fie suportate de către locatar pentru demontarea și înlăturarea activului-suport, pentru restaurarea locului în care este situat acesta sau pentru aducerea activului-suport la condiția impusă în termenele și condițiile contractului de leasing, cu excepția cazului în care aceste costuri sunt suportate pentru producerea stocurilor.

Evaluarea inițială a datoriei care decurge din contractul de leasing

Reprezintă datoria ce decurge din contractul de leasing la valoarea actualizată a plăților de leasing care nu sunt achitate la acea dată. Plățile de leasing trebuie să fie actualizate utilizând rata dobânzii implicită în contractul de leasing dacă acea rată poate fi determinată imediat. Dacă această rată nu poate fi determinată imediat, locatarul trebuie să utilizeze rata marginală de împrumut a locatarului.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

j) Contracte de leasing (continuare)

a) Grupul în calitate de locatar (continuare)

La data începerii derulării, plățile de leasing incluse în evaluarea datoriei care decurge din contractul de leasing cuprind următoarele plăți aferente dreptului de utilizare a activului-suport pe durata contractului de leasing care nu sunt achitate la data începerii derulării:

- (a) plăți fixe minus orice stimulente de leasing de primit;
- (b) plăți variabile de leasing care depind de un indice sau de o rată, evaluate inițial pe baza indicelui sau a ratei de la data începerii derulării;
- (c) sumele preconizate datorate de către locatar în baza unor garanții aferente valorii reziduale;
- (d) prețul de exercitare al unei opțiuni de cumpărare dacă locatarul are certitudinea rezonabilă că va exercita opțiunea (evaluat în funcție de factorii relevanți); și
- (e) plăți ale penalităților de reziliere a contractului de leasing, dacă durata contractului de leasing reflectă exercitarea de către locatar a unei opțiuni de reziliere a contractului de leasing.

Evaluarea ulterioară a activului aferent dreptului de utilizare

Grupul evaluează activul aferent dreptului de utilizare utilizând modelul bazat pe cost, minus orice amortizare acumulată și orice pierderi din depreciere acumulate, ajustat în funcție de orice reevaluări ale datoriei care decurg din contractul de leasing.

În cazul în care contractul de leasing transferă dreptul de proprietate asupra activului-suport către Grup, în calitate de locatar, până la încheierea duratei contractului de leasing, sau costul activului aferent dreptului de utilizare reflectă faptul că Grupul va exercita o opțiune de cumpărare, Grupul va amortiza activul aferent dreptului de utilizare de la data începerii derulării până la sfârșitul duratei de viață utilă a activului-suport. În caz contrar, Grupul va amortiza activul aferent dreptului de utilizare de la data începerii derulării până la prima dată dintre sfârșitul duratei de viață utilă a activului aferent dreptului de utilizare și sfârșitul duratei contractului de leasing.

Evaluarea ulterioară a datoriei care decurge din contractul de leasing

Grupul evaluează datoria care decurge din contractul de leasing prin:

- (a) majorarea valorii contabile pentru a reflecta dobânda asociată datoriei care decurge din contractul de leasing;
- (b) reducerea valorii contabile pentru a reflecta plățile de leasing efectuate; și
- (c) reevaluarea valorii contabile pentru a reflecta orice reevaluare sau modificări ale contractului de leasing.

După data începerii derulării, Grupul reevaluează datoria care decurge din contractul de leasing pentru a reflecta modificarea plăților de leasing. Grupul recunoaște valoarea reevaluării datoriei care decurge din contractul de leasing ca o ajustare a activului aferent dreptului de utilizare. Totuși, dacă valoarea contabilă a activului aferent dreptului de utilizare este redusă la zero și are loc o reducere suplimentară la evaluarea datoriei care decurge din contractul de leasing, Grupul recunoaște orice valoare rămasă din reevaluare în contul de profit sau pierdere.

b) Grupul în calitate de locator

Evaluare inițială

La data începerii derulării unui contract de leasing, Grupul, în calitate de locator, recunoaște în situația poziției financiare, activele deținute în sistem de leasing financiar și le prezintă drept o creanță la o valoare egală cu investiția netă în leasing. Grupul utilizează rata dobânzii efective în contractul de leasing pentru a evalua investiția netă în leasing.

Rata dobânzii efective din contractul de leasing este definită astfel încât costurile directe inițiale să fie incluse în mod automat în investiția netă în leasing.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

j) Contracte de leasing (continuare)

b) Grupul în calitate de locator (continuare)

Plățile de leasing incluse în evaluarea investiției nete în leasing cuprind următoarele plăți aferente dreptului de utilizare a activului-suport pe durata contractului de leasing, care nu sunt achitate la începerea derulării contractului de leasing:

- plăți fixe minus orice datorii aferente stimulentele care decurg din contracte de leasing;
- plăți variabile de leasing care depind de un indice sau de o rată, evaluate inițial pe baza indicelui sau a ratei de la data începerii derulării contractului de leasing;
- orice garanții aferente valorii reziduale furnizate locatorului de către locatar, o parte asociată locatorului sau o terță parte neasociată locatorului care este capabilă din punct de vedere financiar să achite obligațiile asociate garanției;
- prețul de exercitare al unei opțiuni de cumpărare dacă locatarul are certitudinea rezonabilă ca va exercita opțiunea;
- plăți ale penalităților de reziliere a contractului de leasing, dacă durata contractului de leasing reflectă exercitarea de către locatar a unei opțiuni de reziliere a contractului de leasing.

Evaluare ulterioară

Grupul recunoaște veniturile din finanțare pe durata contractului de leasing, pe baza unui tipar care reflectă o rată periodică constantă de rentabilitate aferentă investiției nete în leasing a locatorului. Grupul urmărește alocarea pe o bază sistematică și rațională a venitului financiar pe durata contractului de leasing și deduce plățile de leasing aferente perioadei din investiția brută în leasing în vederea diminuării valorii principalului și a venitului financiar neîncasat.

Grupul aplică dispozițiile pentru derecunoaștere și depreciere din IFRS 9 în cazul unei investiții nete în leasing. Grupul revizuieste periodic valorile reziduale negarantate estimate folosite la calculul investiției brute în leasing. Dacă a avut loc o reducere a valorii reziduale negarantate estimate, Grupul revizuieste alocarea venitului de-a lungul duratei contractului de leasing și recunoaște imediat orice reducere a valorilor angajate.

k) Impozitul pe profit

Impozitul pe profit aferent exercițiului cuprinde impozitul curent și impozitul amânat. Impozitul pe profit este recunoscut în rezultatul exercițiului sau în capitaluri proprii dacă impozitul este aferent elementelor de capitaluri proprii. Impozitul curent este impozitul de plătit pe profitul perioadei, determinat în baza procentelor aplicate la data situației consolidate și individuale a poziției financiare și a tuturor ajustărilor aferente perioadelor precedente. Ajustările care influențează baza fiscală a impozitului curent sunt: cheltuielile nedeductibile, veniturile neimpozabile, elementele similare cheltuielilor, respectiv veniturilor și alte deduceri fiscale.

Impozitul amânat este determinat folosind metoda pasivului bilanțier pentru acele diferențe temporare ce apar între baza fiscală de calcul a impozitului pentru active și datorii și valoarea contabilă a acestora folosită pentru raportare în situațiile financiare consolidate și individuale. Impozitul amânat nu se recunoaște pentru următoarele diferențe temporare impozabile: recunoașterea inițială a fondului comercial, recunoașterea inițială a activelor sau datoriilor provenite din tranzacții, care nu reprezintă combinații de întreprinderi și care la momentul realizării tranzacției nu afectează nici profitul contabil, nici profitul fiscal și diferențe provenind din investiții în subsidiare, cu condiția ca momentul reluării diferenței temporare să fie controlat de Societatea mamă și acestea să nu fie reversate în viitorul apropiat.

Ca urmare a combinații de întreprinderi pot apărea diferențe temporare, astfel încât să fie recunoscute orice creanțe privind impozitul amânat rezultate sau orice datorii privind impozitul amânat ca active și datorii identificabile la data achiziției. Diferențele temporare privind recunoașterea inițială a activelor și datoriilor într-o tranzacție care nu este o combinație de întreprinderi nu afectează nici profitul sau pierderea contabilă neimpozabilă.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

k) Impozitul pe profit (continuare)

Conform legislației fiscale locale, pierderea fiscală înregistrată de o societate care își încetează existența ca efect al unei operațiuni de fuziune prin absorbție poate fi preluată și recuperată de către entitatea care preia patrimoniul societății absorbite, proporțional cu activele transferate. Pierderea fiscală anuală se recuperează din profiturile impozabile obținute în următorii 7 ani consecutivi, în ordinea înregistrării acestora. Pentru pierderile fiscale aferente anilor anteriori anului 2024 și rămase nerecuperate la data de 31 decembrie 2023, recuperarea se realizează începând cu anul 2024, în limita a 70% din profiturile impozabile ale fiecărui an, pe perioada rămasă din cei 7 ani consecutivi de la momentul înregistrării fiecărei pierderi.

Pentru reportarea pierderilor fiscale neutilizate, creanța privind impozitul amânat este recunoscută numai în măsura în care este probabil să se obțină profit impozabil în viitor după compensarea cu pierderea fiscală a anilor anteriori și cu impozitul pe profit de recuperat. Creanța privind impozitul amânat este diminuată în măsura în care beneficiul fiscal aferent este improbabil să se realizeze.

Grupul a stabilit că impozitul suplimentar minim global – pe care trebuie să îl plătească conform legislației aferente Pilonului doi – este un impozit pe profit în scopul IAS 12. Grupul a aplicat o scutire temporară obligatorie de contabilizare a impozitului amânat pentru impactul impozitului suplimentar, care este contabilizat pe măsura recunoașterii lui ca și impozit curent. Grupul operează în România, țară care a adoptat noua legislație pentru implementarea impozitului minim global.

Pentru anul 2025, Grupul nu este impactat de noua legislație pentru tranzacțiile desfășurate în România, unde cota efectivă de impozitare calculată a fost peste 15%. Totuși, Grupul este impactat de noua legislație pentru tranzacțiile desfășurate în Republica Moldova, unde cota legală de impozitare este de 12%, iar legislația națională nu conține nicio prevedere fiscală cu privire la Regulile-model ale Pilonului doi. Întrucât legislația națională din Republica Moldova nu conține nicio prevedere fiscală cu privire la Regulile-model ale Pilonului doi, se va datora în România, la nivelul societății-mamă finală, pentru tranzacțiile desfășurate în Republica Moldova, un impozit pe profit suplimentar pentru anul 2025, în sumă aproximativă de 3 milioane lei. Grupul a aplicat o scutire temporară obligatorie de la contabilizarea impozitului amânat pentru impactul asupra impozitului suplimentar și asupra contabilizării acestuia pe măsura recunoașterii lui ca impozit curent (a se vedea Nota 2 e).

l) Active financiare

Grupul și Banca clasifică activele financiare în funcție de modelul de afacere al Grupului și de caracteristicile fluxurilor de trezorerie contractuale ale activului financiar. Un model de afacere reflectă modul în care Grupul și Banca gestionează activele sale financiare pentru a-și atinge obiectivele de performanță. Se evidențiază trei modele de afaceri:

Modelul de colectare a fluxurilor de trezorerie contractuale

Acest model include activele financiare care sunt deținute în vederea colectării fluxurilor de numerar, prin colectarea plăților contractuale pe durata vieții instrumentului (include active precum credite, titluri de stat și obligațiuni care nu sunt deținute pentru tranzacționare). Dacă aceste active îndeplinesc și criteriul fluxurilor de trezorerie reprezentând exclusiv principal și dobânzi (testul SPPI - Solely Payment of Principal and Interest), ele pot fi clasificate la cost amortizat și intră în calculul periodic al ajustărilor pentru pierderi așteptate. Așteptarea generală este ca activele clasificate în această categorie să fie deținute până la scadență, totuși vânzările pot avea loc și sunt acceptabile dacă nu sunt frecvente (chiar dacă au o valoare semnificativă) sau au o valoare nesemnificativă atât individual, cât și agregat (chiar dacă sunt frecvente) sau atunci când profilul de risc al unui instrument crește și astfel de active nu mai sunt în concordanță cu politica de investiții a Grupului și a Băncii. O creștere în frecvență sau valoare a vânzărilor într-o anumită perioadă nu este în mod obligatoriu inconsecventă cu un obiectiv de a deține active financiare pentru a colecta fluxuri de trezorerie contractuale, dacă Grupul sau Banca pot explica motivele pentru acele vânzări și pot demonstra de ce acele vânzări nu reflectă o schimbare în modelul de afaceri. Cu toate acestea nu există astfel de cazuri în 2025.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

1) Active financiare (continuare)

Modelul de colectare a fluxurilor de trezorerie contractuale și vânzarea activelor financiare

În acest model, activele financiare sunt gestionate atât pentru a obține fluxuri de trezorerie prin colectarea plăților contractuale, cât și prin vânzarea acestora pentru a-și îmbunătăți poziția de lichiditate sau pentru a optimiza randamentul portofoliului. Activele din acest model de afaceri sunt măsurate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Ele pot fi din categoria obligațiunilor de stat, corporative, în cazul în care testul SPPI este trecut.

Alte modele de afaceri

Sunt cele care nu îndeplinesc criteriile celor două modele menționate mai sus, cum ar fi cele în care activele sunt gestionate cu scopul de a obține fluxuri de numerar din vânzarea acestora (din tranzacționare) sau cele în care gestionarea activelor se face pe baza valorii juste a acestora, active achiziționate în scopul tranzacționării (obligațiuni sau acțiuni) și care sunt măsurate prin contul de profit sau pierdere. Acest model implică gestionarea portofoliului prin cumpărări și vânzări frecvente în scopul maximizării profitului. Grupul și Banca recunosc toate activele și datoriile financiare la data tranzacționării. Aceasta este data la care Grupul și Banca se obligă să cumpere sau să vândă un activ financiar.

La recunoașterea inițială, un activ financiar este clasificat ca fiind:

(a) măsurat la cost amortizat, dacă sunt îndeplinite simultan următoarele condiții:

- activul financiar este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este de a deține activele financiare pentru a colecta fluxurile de numerar contractuale;
- termenele contractuale ale activului financiar generează, la anumite date, fluxuri de numerar reprezentând exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente principalului datorat.

(b) măsurat la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, dacă sunt îndeplinite simultan următoarele condiții:

- activul financiar este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este îndeplinit atât prin colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale, cât și prin vânzarea activelor financiare;
- termenele contractuale ale activului financiar generează, la anumite date, fluxuri de trezorerie care sunt exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente valorii principalului datorat.

(c) măsurat la valoarea justă prin profit sau pierdere, dacă activul financiar nu îndeplinește criteriul fluxurilor de trezorerie care sunt exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii sau dacă este deținut pentru tranzacționare (cum este cazul unităților de fond, al instrumentelor derivate și anumite titluri de valoare).

Investițiile în instrumente de capitaluri proprii sunt măsurate întotdeauna la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere. Totuși, atunci când instrumentele financiare nu sunt deținute în scop de tranzacționare, managementul Grupului și al Băncii poate face o alegere irevocabilă la recunoașterea inițială, să le prezinte la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (cu excepția veniturilor din dividende care sunt recunoscute în profit sau pierdere).

Prin urmare, dacă se optează pentru evaluarea instrumentelor de capitaluri proprii la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, atunci aceste instrumente financiare nu vor reprezenta elemente monetare, iar câștigul sau pierderea cumulată, inclusiv componenta de schimb valutar aferentă, vor fi transferate în capitalurile proprii ale entității la momentul derecunoașterii instrumentului. În cazul în care instrumentul de capitaluri proprii este deținut pentru tranzacționare, modificările valorii juste sunt prezentate în contul de profit sau pierdere. Câștigurile sau pierderile aferente acestor instrumente sunt prezentate pe linia "Venit net din tranzacționare". Investițiile în instrumente de capitaluri proprii, reprezentând investiții strategice și pentru care nu există intenția de vânzare în viitorul apropiat, nu sunt considerate ca fiind deținute în scop de tranzacționare, ci sunt măsurate prin alte elemente ale rezultatului global.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (*continuare*)

1) Active financiare (*continuare*)

Grupul și Banca au făcut o alegere irevocabilă de prezentare a acestora în active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global, iar câștigurile sau pierderile aferente acestor instrumente nu sunt reclasificate (reciclate) prin contul de profit sau pierdere.

Obligațiunile sunt măsurate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, cu condiția îndeplinirii testului privind fluxurile de trezorerie exclusive de principal și dobânzi, precum și a modelului de afaceri de colectare a fluxurilor de trezorerie și de vânzare. Grupul și Banca recunosc provizion pentru pierderi așteptate din creditare aferente acestor active evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Acest provizion este recunoscut în alte elemente ale rezultatului global, dar nu reduce valoarea contabilă a activului financiar.

Obligațiunile emise de instituțiile de credit și alte instituții financiare care satisfac criteriile testului SPPI și încadrarea în modelul de business de colectare a fluxurilor de trezorerie contractuale sunt clasificate la cost amortizat. Grupul și Banca recunosc provizion pentru pierderi așteptate aferente clasei de active financiare evaluate la cost amortizat.

Unitățile de fond deținute la fondurile mutuale care nu trec testul privind fluxurile de trezorerie exclusive de principal și dobânzi (testul SPPI) sunt clasificate ca fiind deținute obligatoriu la valoare justă prin profit sau pierdere.

În situația individuală a poziției financiare, instrumentele de capitaluri proprii reprezentând investiții în filiale continuă să fie evaluate la cost în conformitate cu IAS 27 "Situații financiare individuale". Instrumentele financiare derivate sunt măsurate la valoare justă prin contul de profit sau pierdere. Ajustările de depreciere conforme cu IFRS 9 se bazează pe estimarea pierderilor așteptate din riscul de credit. Pierderile așteptate aferente riscului de credit ("ECL") sunt estimate pentru instrumentele financiare măsurate la cost amortizat și pentru cele măsurate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, precum și pentru expunerile din angajamentele de creditare și contractele de garanție financiară.

Pentru determinarea pierderilor așteptate, activele financiare sunt grupate în trei categorii: stadiul 1 (active financiare pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială), stadiul 2 (active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate) și stadiul 3 (active depreciate la data raportării). Mai multe detalii despre gruparea activelor financiare ale Grupului și Băncii pot fi găsite la Nota 4 "Politici de gestionare a riscului financiar".

Anumite instrumente financiare sunt formate atât dintr-un credit, cât și dintr-un angajament de creditare neutilizat, iar abilitatea Grupului și a Băncii de a cere rambursarea creditului și anularea expunerii neutilizate nu limitează expunerea acestora la riscul de credit numai la perioada de notificare.

Pentru aceste instrumente și numai pentru ele, Grupul și Banca vor măsura pierderile așteptate din riscul de credit pentru perioada la care Grupul și Banca sunt expuse acestui risc și în care nu pot fi efectuate acțiuni de limitare a acestui risc de către management, chiar dacă această perioadă este mai lungă decât perioada contractuală. De asemenea, Grupul și Banca recunosc pierderi așteptate din riscul de credit pentru contractele de garanție financiară, în conformitate cu IFRS 9.

Pierderile așteptate din credit pentru acoperirea riscului de transformare în credit a angajamentelor din afara bilanțului se constituie la momentul la care se înregistrează de către Grup și Bancă, în afara bilanțului, un angajament ferm cu risc de transformare în credit.

În baza de calcul pentru aceste pierderi intră expunerea din angajamente de tipul acreditivelor, scrisori de garanție bancară, partea neutilizată la creditele acordate de Bancă și angajamentele din factoring.

Pierderile așteptate conforme cu IFRS 9 au la bază estimarea probabilității de transformare în credit, probabilitatea de nerambursare și pierderea în caz de nerambursare.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (*continuare*)

l) Active financiare (*continuare*)

Derecunoașterea activelor depreciate

Activele financiare sau o parte din acestea, sunt derecunoscute atunci când drepturile contractuale de a primi fluxurile de numerar din active au expirat sau când au fost transferate și

- Grupul și Banca transferă în mod substanțial toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate sau
- Grupul și Banca nu transferă și nu reține în mod substanțial toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate, Grupul și Banca nu și-au păstrat controlul.

Grupul și Banca reduc direct valoarea contabilă brută a unui activ financiar atunci când nu au așteptări rezonabile de a recupera un activ financiar în întregime sau o parte a acestuia. Operațiunea de write-off constituie un eveniment de derecunoaștere. Procedurile de recuperare pentru aceste active nu sunt stopate, creditele fiind evidențiate în conturi din afara bilanțului, până la încasarea integrală a creanțelor sau până la o radiere definitivă. Informații privind volumul acestor expuneri sunt prezentate în notele 22 și 23.

Alte evenimente care duc la derecunoaștere sunt cele de tipul ștergerilor definitive din evidențele proprii:

- Iertarea de datorie (debt forgiveness) sau radierea creanței în urma epuizării căilor legale de recuperare, prescripției pentru termenele de executare sau a unor decizii privind oportunitatea continuării procedurilor de recuperare (eforturi/cost versus efecte/venituri);
- Vânzarea/cesiunea creanțelor către un terț;
- Vânzarea de portofolii de credite.

Grupul și Banca încheie tranzacții în care își păstrează drepturile contractuale de a primi fluxuri de numerar din active, dar își asumă o obligație contractuală de a plăti aceste fluxuri de numerar altor entități și transferă în mod substanțial toate riscurile și recompensele.

Tranzacțiile sunt contabilizate ca transferuri de tip 'pass through' prin care rezultă o derecunoaștere dacă Grupul și Banca:

- Nu are obligația de a efectua plăți decât dacă colectează sume echivalente din active;
- Nu poate vinde sau gaja bunurile; și
- Are obligația de a remite toți banii colectați din active fără întârzieri semnificative.

Garanțiile (acțiunile și obligațiunile) furnizate de Grup și de Bancă în cadrul acordurilor standard de răscumpărare și creditare prin valori mobiliare nu sunt derecunoscute, deoarece Grupul și Banca păstrează în mod substanțial toate riscurile și recompensele pe baza prețului de răscumpărare prestabilit, iar criteriile de derecunoaștere nu sunt îndeplinite.

Banca derecunoaște un activ financiar în cazul în care transferă majoritatea riscurilor și recompenselor aferente dreptului de proprietate asupra activului financiar. Criteriile stabilite de către Grup pentru a evalua modificările contractuale ce pot determina o derecunoaștere au fost determinate având în vedere caracterul semnificativ al acestora (cantitativ sau calitativ) astfel încât să fie îndeplinite cerințele de derecunoaștere. Din punct de vedere cantitativ, aceste modificări depășesc pragul de semnificație de 10% prin analogie cu pragul menționat în IFRS 9 la derecunoașterea datoriilor financiare. Din punct de vedere calitativ, modificările se referă la clauze contractuale care modifică în mod semnificativ natura riscurilor asociate cu contractul inițial.

m) Datorii financiare

O datorie financiară este orice datorie care reprezintă:

(a) o obligație contractuală de a livra numerar sau un alt activ financiar unei alte entități; sau de a schimba active financiare sau datorii financiare cu o altă entitate în condiții care sunt potențial nefavorabile entității; sau

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

m) Datorii financiare (continuare)

(b) un contract care va fi sau poate fi decontat în propriile instrumente de capitaluri proprii ale entității și este:

- (i) un instrument nederivat pentru care entitatea este sau poate fi obligată să livreze un număr variabil din propriile instrumente de capitaluri proprii; sau
- (ii) un instrument derivat care va fi sau poate fi decontat altfel decât prin schimbul unei sume fixe de numerar sau al unui alt activ financiar cu un număr fix din propriile instrumente de capitaluri proprii ale entității.

Exemple de datorii financiare care se regăsesc în situația poziției financiare a Grupului sunt: depozite atrase de la clienți, sume datorate băncilor și altor instituții financiare, împrumuturi subordonate, alte împrumuturi, obligațiuni emise, instrumente derivate și alte instrumente financiare care îndeplinesc definiția unei datorii financiare.

Clasificare și evaluare

Grupul și Banca clasifică datoriile financiare la cost amortizat cu excepția următoarelor categorii de datorii:

- datorii financiare măsurate la valoarea justă prin profit sau pierdere (FVTPL). Datoriile financiare măsurate la valoare justă prin profit sau pierdere conțin două sub-categorii: datorii financiare deținute în scop de tranzacționare, care include instrumentele derivate, și datorii financiare desemnate la FVTPL la recunoașterea inițială;
- datorii financiare care apar atunci când un transfer al unui activ financiar nu îndeplinește condițiile pentru a fi derecunoscut sau este contabilizat utilizând abordarea implicării continue;
- angajamente pentru furnizarea unui împrumut la o rată a dobânzii sub valoarea pieței și contracte de garanție financiară;
- compensația contingentă recunoscută de Grup ca entitate dobânditoare într-o combinație de întreprinderi.

Datoriile financiare evaluate la cost amortizat deținute de Grup și Bancă cuprind depozitele atrase de la clienți, de la bănci, împrumuturile de la instituții financiare și datoriile subordonate, obligațiunile emise, precum și alte sume în tranzit de la clienți și de la bănci sau sume de plătit către furnizori. Aceste datorii financiare sunt recunoscute la data decontării inițial la valoarea justă, care este, în mod normal, contraprestația primită minus costurile de tranzacție direct atribuibile datoriei financiare. Ulterior, aceste instrumente sunt evaluate la cost amortizat utilizând metoda dobânzii efective. În cazul în care unele datorii au și componentă de capitaluri proprii, Grupul și Banca analizează substanța contractelor respective astfel încât să reflecte instrumentul în concordanță cu cerințele IFRS.

Derivatele încorporate sunt separate de contractele gazdă și măsurate individual numai atunci când sunt îndeplinite condițiile de separare din IFRS 9.

Datoriile financiare nu pot fi reclasificate ulterior clasificării inițiale.

Grupul derecunoaște o datorie financiară atunci când obligațiile contractuale sunt stinse sau anulate ori au expirat.

n) Numerar și disponibilități de numerar

Numerarul și disponibilitățile de numerar includ: numerarul efectiv, conturile curente nerestricționate la Banca Națională a României, la Banca Națională a Moldovei, la Banca Națională a Italiei și alte active financiare foarte lichide cu scadențe inițiale mai mici de trei luni și care nu au un risc semnificativ de modificare a valorii juste.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (*continuare*)

n) Numerar și disponibilități de numerar (*continuare*)

Rezervele minime obligatorii care trebuie deținute la autoritățile de reglementare constau în sumele medii zilnice aflate în conturile deschise la autoritățile de reglementare. Aceste sume pot fi utilizate în fiecare zi în operațiunile zilnice, cerința este doar de a menține o sumă medie lunară (pe o perioadă de 30 de zile) peste un anumit nivel, astfel aceste sume nu sunt restricționate și ele trebuie incluse în numerar și echivalente de numerar.

Numerarul și disponibilitățile de numerar sunt înregistrate la cost amortizat în situația consolidată și individuală a poziției financiare.

o) Imobilizări corporale

(i) *Recunoaștere și evaluare*

Imobilizările corporale sunt evidențiate la valoare reevaluată, mai puțin amortizarea acumulată.

Măsurarea la recunoașterea inițială

Costul unei imobilizări este format din:

- a) prețul său de cumpărare, inclusiv taxele vamale și taxele de cumpărare nerambursabile, după deducerea reducerilor comerciale și a rabaturilor;
- b) acolo unde sunt relevante, costurile cu dobânda care se pot atribui direct achiziției, construcției sau producerii unui element de imobilizare;
- c) orice costuri care se pot atribui direct aducerii activului la locația și starea necesare pentru ca acesta să poată funcționa în modul dorit de conducere.
- d) costurile de dezasamblare, dacă e cazul (nu doar estimările inițiale ale acestor costuri făcute la momentul instalării lor, dar și modificările în aceste estimări inițiale).

Măsurarea și evaluarea ulterioară

Toate imobilizările corporale sunt evidențiate la valoare reevaluată, mai puțin amortizarea acumulată și provizionul pentru deprecierea valorii.

Costurile elementelor de imobilizări corporale în curs sunt capitalizate dacă acestea îndeplinesc condițiile de recunoaștere a unei imobilizări corporale și anume: generează beneficii economice viitoare, sunt evaluate în mod fiabil și au ca rezultat îmbunătățirea parametrilor tehnici pentru a asigura continuarea exploatarea activelor la parametri normali. Nu se recunosc ca și active costurile de întreținere și reparații curente.

Imobilizările corporale în curs intră în procesul de amortizare atunci când se află la locul și în starea necesare pentru a putea funcționa în maniera dorită de conducere. Această condiție se consideră îndeplinită atunci când există un proces verbal de recepție și punere în funcțiune aprobat de către utilizatorii respectivei imobilizări. La fiecare dată de întocmire a situației poziției financiare, valoarea contabilă a activelor este supusă analizei în cadrul procesului de reevaluare.

Grupul și Banca reevaluează anual toate imobilizările corporale cu un evaluator extern, care nu este angajat al Grupului sau al Băncii. În cazul bunurilor reevaluate, dacă valoarea contabilă a unui activ este majorată, creșterea va fi recunoscută în alte elemente ale rezultatului global. În cazul în care valoarea contabilă este diminuată, această diminuare va fi recunoscută în contul de profit sau pierdere, cu excepția cazului în care această diminuare se recunoaște în alte elemente ale rezultatului global în măsura în care surplusul din reevaluare prezintă sold creditor pentru activul analizat.

În momentul în care imobilizările corporale sunt reevaluate, amortizarea acumulată la data reevaluării este recalculată proporțional cu modificarea valorii contabile brute a activului, astfel încât valoarea contabilă a activului după reevaluare să fie egală cu valoarea lui reevaluată. Rezerva din reevaluare pentru imobilizări corporale inclusă în capitalurile proprii este transferată direct în rezultatul reportat atunci când surplusul din reevaluare este realizat prin casarea sau cedarea activului.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

o) Imobilizări corporale (continuare)

(ii) Costurile ulterioare

Grupul și Banca recunosc în valoarea contabilă a unei imobilizări corporale costul de înlocuire a acesteia când acest cost este suportat sau dacă este probabil că beneficiile economice incluse în acea imobilizare se vor transfera Grupului și Băncii și costul acestei imobilizări poate fi măsurat în mod credibil. Toate celelalte costuri sunt recunoscute ca o cheltuială în rezultatul exercițiului în momentul efectuării lor.

(iii) Amortizarea

Amortizarea este calculată prin metoda liniară pe perioada duratei de viață estimate pentru fiecare element din categoria imobilizărilor corporale. Terenurile nu sunt supuse amortizării. Duratele de viață estimate pe categorii sunt următoarele:

Clădiri	50 ani
Amenajări clădiri închiriate (medie)	6 ani
Calculatoare	4 ani
Echipamente	2 – 24 ani
Mobilier	3 – 20 ani
Vehicule	4 – 5 ani

Amenajările clădirilor închiriate sunt amortizate pe perioada contractului de închiriere și variază între 1 și 36 de ani. Metodele de amortizare, duratele de viață și valorile reziduale sunt revizuite la data raportării.

p) Investiții imobiliare

Investițiile imobiliare sunt proprietăți imobiliare (terenuri, clădiri sau părți ale unei clădiri) deținute de către Grup și Bancă în scopul de a obține venituri din chirii sau pentru creșterea valorii capitalului, sau pentru ambele, și nu pentru:

- a fi utilizate pentru producerea sau furnizarea de bunuri sau servicii în scopuri administrative; sau
- a fi vândute pe parcursul desfășurării normale a activității.

(i) Recunoaștere și evaluare

O investiție imobiliară este recunoscută ca activ dacă și numai dacă:

- este probabil ca beneficiile economice viitoare asociate investiției să le revină Grupului și Băncii;
- costul activului poate fi evaluat în mod fiabil.

O investiție imobiliară este evaluată inițial la cost, inclusiv costurile de tranzacționare incluse în evaluarea inițială. Costul unei investiții imobiliare achiziționate include prețul său de cumpărare și orice cheltuieli direct atribuibile (de exemplu, onorariile profesionale pentru prestarea serviciilor juridice, taxele de transfer ale proprietăților și alte costuri de tranzacționare).

(ii) Evaluare ulterioară

Politica contabilă a Grupului și Băncii privind evaluarea ulterioară a investițiilor imobiliare este cea pe baza modelului valorii juste. Această politică este aplicată în mod uniform tuturor investițiilor imobiliare din Grup și Bancă. Atunci când Grupul sau Banca, ca locatar, folosește modelul bazat pe valoarea justă pentru evaluarea unei investiții imobiliare care este deținută ca activ aferent dreptului de utilizare, acesta trebuie să evalueze activul aferent dreptului de utilizare, și nu proprietatea-suport, la valoarea justă.

Câștigurile sau pierderile rezultate în urma modificării valorii juste a investițiilor imobiliare sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere al perioadei în care acestea se produc.

Valoarea justă a investițiilor imobiliare reflectă condițiile de piață la data raportării.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (*continuare*)

p) Investiții imobiliare (*continuare*)

(iii) Transferuri

Transferurile la sau de la investiții imobiliare sunt făcute atunci și numai atunci când există o modificare în utilizarea respectivului activ. Pentru transferul unei investiții imobiliare evaluate la valoarea justă la imobilizări corporale, costul implicit al activului în scopul contabilizării sale ulterioare va fi valoarea justă la data modificării utilizării. Valoarea contabilă a unei investiții este recunoscută la cedare sau când investiția este definitiv retrasă din folosință și nu se mai preconizează apariția de beneficii viitoare din cedarea ei.

Câștigurile sau pierderile care rezultă din casarea sau vânzarea unei investiții imobiliare sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere la data casării sau vânzării.

iv) Derecunoașterea

Derecunoașterea unei investiții imobiliare este determinată de o modificare a utilizării acesteia sau de cedarea ei, sau dacă este definitiv retrasă din folosință și nu se mai preconizează apariția de beneficii economice. Atunci când o proprietate imobiliară este cedată, este eliminată din situația poziției financiare, iar câștigurile sau pierderile generate din casarea sau cedarea unei investiții imobiliare sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere în perioada scoaterii din uz sau a cedării. Câștigul sau pierderea din scoaterea din uz sau cedare sunt determinate ca diferență între încasările nete din cedare și valoarea contabilă a activului.

q) Imobilizări necorporale

La recunoașterea inițială, imobilizările necorporale sunt înregistrate la cost. Costurile elementelor de imobilizări necorporale în curs sunt capitalizate dacă îndeplinesc condițiile de recunoaștere a unei imobilizări necorporale și anume: generează beneficii economice viitoare, sunt evaluate în mod fiabil, îmbunătățesc performanțele viitoare și sunt identificate distinct în cadrul activității economice. Costurile cu mentenanța și suportul tehnic sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere pe măsură ce acestea se desfășoară. Imobilizările necorporale în curs sunt recunoscute ca imobilizări necorporale în momentul recepționării și punerii în funcțiune.

(i) Fondul comercial și câștigul din achiziție

Fondul comercial și câștigul din achiziție apar la achiziționarea unei filiale prin combinare de întreprinderi. Fondul comercial reprezintă diferența pozitivă (excesul) dintre costul de achiziție și valoarea justă netă a activelor identificabile, datoriilor și datoriilor contingente achiziționate.

Câștigul din achiziție este recunoscut imediat în rezultatul exercițiului după identificarea activelor, datoriilor și a obligațiilor contingente la data achiziției.

Evaluare ulterioară

Fondul comercial este evaluat la cost, mai puțin pierderile acumulate din depreciere.

(ii) Aplicații informatice

Cheltuielile de mentenanță și suport tehnic sunt reflectate în cheltuieli pe măsură ce sunt efectuate. Imobilizările necorporale în curs sunt recunoscute în imobilizări necorporale la momentul recepției și punerii în funcțiune. Costurile care sunt direct atribuite producției unor aplicații informatice identificabile și unice aflate sub controlul Grupului și Băncii și care vor genera beneficii economice viitoare pe o perioadă mai mare de un an sunt recunoscute ca imobilizări necorporale.

Cheltuielile ulterioare cu dezvoltarea aplicațiilor informatice sunt capitalizate numai în măsura în care aceste cheltuieli au drept rezultat îmbunătățirea performanțelor viitoare ale imobilizărilor respective, dincolo de specificațiile și duratele de viață inițiale. Toate celelalte cheltuieli sunt reflectate în cheltuieli pe măsură ce sunt efectuate.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

q) Imobilizări necorporale (continuare)

(ii) Aplicații informatice (continuare)

Amortizarea este înregistrată în rezultatul exercițiului în mod liniar pe durata estimată de viață a imobilizărilor necorporale. Duratele de viață utilă estimate pentru imobilizări necorporale sunt revizuite la data raportării și sunt cuprinse între 1 an și 5 ani. Durata de viață utilă a unei imobilizări necorporale care decurge din drepturi legale contractuale nu trebuie să depășească perioada drepturilor contractuale, dar poate fi mai scurtă în funcție de perioada în care entitatea preconizează că va folosi activul.

Imobilizările necorporale în curs nu se amortizează până în momentul punerii în funcțiune.

Evaluare ulterioară

O imobilizare necorporală se evaluează inițial la cost. După evaluarea inițială, imobilizările necorporale se contabilizează la costul de achiziție minus amortizarea cumulată minus pierderile cumulate din depreciere.

La sfârșitul fiecărei perioade de raportare se analizează dacă există indicii că imobilizarea necorporală ar putea fi depreciată. Dacă există astfel de indicii, imobilizările necorporale cu o durată de viață utilă determinată sunt testate pentru depreciere. Indiferent dacă există sau nu un astfel de indiciu, imobilizările necorporale cu o durată de viață utilă nedeterminată, cum sunt fondul comercial achiziționat într-o combinație de întreprinderi și imobilizările necorporale care nu sunt încă gata să fie utilizate, se testează anual pentru depreciere.

În cazul programelor informatice, acestea sunt considerate ca fiind depreciate atunci când utilitatea rămasă a lor este în mod permanent mai redusă decât valoarea lor contabilă.

r) Active imobilizate deținute pentru vânzare

Un activ este clasificat ca activ imobilizat deținut pentru vânzare dacă sunt îndeplinite următoarele criterii: valoarea activului va fi recuperată prin vânzare și nu prin utilizarea continuă, activul trebuie să fie disponibil în vederea vânzării imediate, iar vânzarea lui trebuie să fie probabilă. Probabilitatea vânzării este justificată prin existența unui plan de vânzare la nivelul conducerii Grupului și a Băncii și implicarea activă a Grupului și a Băncii în identificarea unui cumpărător.

Dacă activul este reclasificat din categoria imobilizărilor corporale deținute conform IAS 16, atunci perioada între data reclasificării și data vânzării nu ar trebui să depășească 12 luni, iar evaluarea activului clasificat ca fiind deținut în vederea vânzării va fi efectuată la cea mai mică valoare dintre valoarea contabilă și valoarea justă minus costurile generate de vânzare.

s) Deprecierea activelor altele decât activele financiare

O pierdere din depreciere este recunoscută atunci când valoarea contabilă a activului sau unitatea sa generatoare de numerar depășește valoarea sa recuperabilă. O unitate generatoare de numerar este cel mai mic grup identificabil care generează numerar și care este independent față de alte active și alte grupuri.

Pierderea din depreciere recunoscută pentru unități generatoare de numerar este alocată pentru a reduce valoarea contabilă a oricărui fond comercial alocat unității generatoare de numerar (grupului de unități) și apoi, oricărui altor active ale unității pe baza ponderii valorii contabile.

Valoarea recuperabilă a unui activ sau a unei unități generatoare de numerar este maximul dintre valoarea de utilizare și valoarea sa justă mai puțin costurile pentru vânzarea acelui activ sau unități. Pentru determinarea valorii de utilizare, fluxurile viitoare de numerar sunt actualizate folosind o rată de actualizare înainte de impozitare care reflectă condițiile curente de piață și riscurile specifice activului respectiv.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

s) Deprecierea activelor altele decât activele financiare (continuare)

O pierdere din depreciere aferentă altor active nefinanciare este evaluată la fiecare dată de raportare pentru indicatori ca pierdere ce a fost diminuată sau nu mai există. În cazul altor active nefinanciare, altele decât fondul comercial, pierderile generate de deprecierea valorii sunt reluate dacă a existat o modificare în estimările utilizate în determinarea valorii recuperabile.

O pierdere din deprecierea valorii activelor este reluată numai în situația în care valoarea contabilă a activului nu depășește valoarea contabilă care ar fi fost determinată, netă de amortizare sau depreciere, în cazul în care nu ar fi fost recunoscută nicio pierdere din depreciere.

t) Depozite ale clienților

Depozitele clienților sunt recunoscute inițial la valoarea justă, inclusiv costurile aferente tranzacției și măsurate ulterior la cost amortizat, folosind metoda ratei efective de dobândă.

u) Obligațiuni emise, împrumuturi de la bănci și instituții financiare

Împrumuturile de la bănci și alte instituții financiare și obligațiunile emise sunt recunoscute inițial la valoarea justă ca fiind încasările din aceste instrumente (valoarea justă a considerației primite) nete de costurile aferente tranzacției. Obligațiunile emise și împrumuturile de la alte bănci și alte instituții financiare sunt ulterior înregistrate la cost amortizat.

v) Provizioane

Provizioanele pentru alte riscuri sunt recunoscute în situația consolidată și individuală a poziției financiare atunci când pentru Grup și Bancă apare o obligație legată de un eveniment trecut și este probabil ca în viitor să fie necesară consumarea unor resurse economice care să stingă această obligație și se poate face o estimare rezonabilă a valorii obligației.

Pentru determinarea provizionului, fluxurile viitoare de numerar sunt actualizate folosind o rată de actualizare înainte de impozitare, care reflectă condițiile curente de piață și riscurile specifice datoriei respective.

În această categorie sunt incluse, în principal, provizioane pentru beneficiile angajaților (așa cum sunt descrise în secțiunea 3x), provizioanele pentru litigiile în care este implicată Banca și care au o probabilitate mare de pierdere și provizioanele pentru clauze abuzive aferente contractelor de credit (așa cum este descris în secțiunea 5c).

w) Garanții financiare

Garanțiile financiare sunt contracte prin care Grupul și Banca își asumă un angajament de a efectua plăți specifice către deținătorul garanției financiare pentru a compensa pierderea pe care deținătorul o suferă în cazul în care un debitor specific nu reușește să efectueze plata la scadență în conformitate cu termenii unui instrument de datorie. Garanțiile financiare sunt evaluate la valoarea cea mai mare dintre ajustarea pentru pierderi de credit așteptate determinată conform IFRS 9 și valoarea recunoscută inițial, diminuată cu amortizarea cumulată recunoscută în contul de profit și pierdere.

Garanțiile financiare sunt evidențiate în conturi din afara bilanțului, la valoarea justă la data emiterii garanției. Recunoașterea ulterioară respectă principiile contabile ale creditelor și avansurilor față de clienți. Garanțiile financiare sunt recunoscute inițial în situațiile financiare consolidate și individuale la valoarea justă la data acordării. După recunoașterea inițială, obligațiile Grupului și ale Băncii în temeiul acestor garanții sunt măsurate la cea mai mare dintre măsurarea inițială, mai puțin amortizarea calculată recunoscută în contul de profit sau pierdere și provizionul pentru pierderi de credit așteptate.

x) Beneficiile angajaților

(i) Beneficii pe termen scurt

Beneficiile pe termen scurt ale angajaților includ salarii, indemnizații și contribuții la asigurările sociale. Beneficiile pe termen scurt sunt recunoscute drept cheltuieli pe măsură ce serviciile sunt prestate.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

x) Beneficiile angajaților (continuare)

(ii) Planuri de contribuții determinate

Banca și filialele sale efectuează plăți în numele angajaților proprii către sistemul de pensii al statului român sau al Republicii Moldova, asigurările de sănătate și fondul de șomaj, în decursul derulării activității normale. Toți angajații Băncii și ai filialelor sunt membri și, de asemenea, au obligația legală de a contribui (prin intermediul contribuțiilor sociale) la sistemul de pensii al statului român (un plan de contribuții determinate al Statului). Toate contribuțiile aferente sunt recunoscute în rezultatul exercițiului perioadei, atunci când sunt efectuate. Banca și filialele sale nu au alte obligații suplimentare.

(iii) Alte beneficii

Banca și filialele din România sunt angajate într-un plan de pensii facultative pilonul III, în limita unui plafon stabilit, pentru angajații eligibili la data plății, potrivit legislației românești în vigoare. Banca și filialele au obligația, în baza contractului colectiv de muncă, de a plăti o sumă de trei salarii lunare brute angajaților în momentul pensionării.

Datoria aferentă acestui plan de beneficii este calculată actuarial ținând cont de salariul estimat la data pensionării și de numărul anilor de activitate al fiecărui salariat în parte.

Remunerația fixă și variabilă poate fi acordată și prin intermediul unui acord de tip Stock Option Plan, în acțiuni. Componenta variabilă a remunerației totale reprezintă remunerația ce poate fi acordată de Bancă suplimentar remunerației fixe, condiționat de îndeplinirea anumitor indicatori de performanță. Remunerația variabilă poate fi acordată fie în numerar, fie în acțiuni ale Băncii (TLV). În cazul personalului identificat, la stabilirea părții variabile a remunerației anuale, se are în vedere limitarea asumării excesive a riscurilor. O parte substanțială și care reprezintă, în toate cazurile, cel puțin 40% din componenta variabilă a remunerației totale, este amânată pe o perioadă de minim 3 ani și este corelată cu natura activității, riscurile acesteia și activitățile personalului în cauză.

În baza mandatului acordat prin hotărâri ale acționarilor, Consiliul de Administrație al Băncii hotărăște în privința numărului de acțiuni incluse în programul de fidelizare a angajaților. Valoarea justă la data intrării în drepturi a acțiunilor către angajați ca primă este recunoscută în categoria cheltuielilor cu personalul, concomitent cu o creștere în capitaluri, pentru perioada în care angajații devin îndreptățiți în mod necondiționat asupra primelor.

Cheltuiala recunoscută este ajustată pentru a reflecta valoarea recompenselor pentru care se așteaptă ca serviciile aferente și condițiile de exercitare care nu sunt legate de piață să fie îndeplinite, astfel încât valoarea care este în cele din urmă recunoscută ca o cheltuială să se bazeze pe recompensarea efectivă a serviciilor și condițiilor de performanță care nu sunt legate de piață la data exercitării.

y) Raportarea pe segmente

Un segment operațional este o componentă a Grupului și Băncii:

- care se angajează în activități de afaceri din care poate obține venituri și de pe urma cărora poate suporta cheltuieli (inclusiv suporta venituri și cheltuieli aferente tranzacțiilor cu alte componente ale aceleiași entități);
- ale cărei rezultate din activitate sunt examinate în mod periodic de către principalul factor decizional operațional al entității în vederea luării de decizii cu privire la alocarea resurselor pe segment și a evaluării performanței acestuia;
- pentru care sunt disponibile informații financiare distincte.

Formatul de raportare pe segmente a Grupului și Băncii este prezentat în Nota 6.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

z) Rezultatul pe acțiune

Grupul și Banca prezintă câștigul pe acțiune („CPA”) brut și diluat pentru acțiunile ordinare. CPA brut este calculat împărțind câștigul sau pierderea atribuibilă acționarilor ordinari ai Grupului și Băncii la media ponderată a acțiunilor ordinare rămase pe parcursul perioadei. CPA diluat este calculat prin ajustarea profitului sau pierderii atribuibile acționarilor ordinari cu media ponderată a acțiunilor ordinare existente pentru a afecta toate acțiunile ordinare probabile, care cuprind titluri convertibile și opțiuni pe acțiuni acordate salariaților.

aa) Acțiuni proprii

Instrumentele de capital proprii răscumpărate (acțiuni proprii) sunt deduse din capitalurile proprii. Câștigul sau pierderea din achiziții, vânzări sau anulări ale instrumentelor de capital ale Băncii nu sunt recunoscute în rezultatul exercițiului.

ab) Alte elemente de capital

Banca Transilvania S.A. a emis obligațiuni de nivel 1 suplimentar (obligațiuni AT1) în noiembrie 2025, cu un volum de 500 de milioane de euro. Obligațiunile AT1 sunt obligațiuni negarantate și subordonate, sunt perpetue și pot fi anulate doar de către emitent la date prestabilite. Obligațiunile AT1 includ plăți discreționare de cupoane necumulative, ceea ce le permite să fie clasificate drept capitaluri proprii în conformitate cu IFRS. În cazul în care CET 1 al Grupului sau al Băncii scade sub 5,125% (adică dacă are loc un eveniment declanșator), valoarea principalului va fi redusă. Emitentul poate, la discreția sa, să majoreze suma (integral sau parțial), respectarea anumitor condiții, printre care înregistrarea unui rezultat pozitiv și remediarea evenimentului declanșator.

ac) Standarde contabile IFRS noi și amendamente la standardele existente, care sunt în vigoare în anul curent

În anul curent, Grupul și Banca au aplicat amendamente la IAS 21 „Lipsa convertibilității” emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB) care sunt obligatorii pentru perioadele de raportare începând cu sau după 1 ianuarie 2025. Adoptarea acestor amendamente nu a avut impact semnificativ asupra informațiilor care trebuie furnizate sau asupra sumelor raportate în aceste situații financiare.

ad) Standarde de contabilitate IFRS noi și amendamente la standardele existente emise și adoptate de UE, dar care nu au intrat încă în vigoare

La data aprobării acestor situații financiare, Grupul și Banca nu au aplicat următoarele standarde de contabilitate IFRS modificate care au fost emise de IASB și adoptate de UE, dar nu au intrat încă în vigoare:

Amendamente la IFRS 9 și IFRS 7 - Amendamente la clasificarea și evaluarea instrumentelor financiare emise de IASB în 30 mai 2024. Amendamentele clarifică clasificarea activelor financiare care au caracteristici de mediu, sociale, de guvernanță corporativă (ESG) și similare. Amendamentele clarifică și data la care un activ sau o datorie financiară este derecunoscut(ă) și introduce cerințe suplimentare de prezentare cu privire la investițiile în instrumentele de capitaluri proprii desemnate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global și instrumentele financiare care au caracteristici contingente.

Amendamente la IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 și IAS 7 - Îmbunătățiri anuale ale Standardelor de Contabilitate IFRS – Volumul 11 emise de IASB în 18 iulie 2024. Aceste amendamente includ clarificări, simplificări, corecții și modificări în următoarele domenii: (a) contabilitatea de acoperire a riscurilor adoptată de o entitate care adoptă standardele pentru prima dată (IFRS 1); (b) câștigul sau pierderea la scoaterea din gestiune (IFRS 7); (c) prezentarea diferenței amânate între valoarea justă și prețul de tranzacționare (IFRS 7); (d) introducerea și prezentările de informații privind riscul de credit (IFRS 7); (e) scoaterea din evidență a datoriilor de leasing de către locatar (IFRS 9); (f) prețul de tranzacționare (IFRS 9); (g) stabilirea unui „reprezentant de facto” (IFRS 10); (h) metoda bazată pe cost (IAS 7).

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

ae) Standarde de contabilitate IFRS noi și amendamente la standardele existente emise, dar care nu au fost încă adoptate de UE

În prezent, IFRS astfel cum au fost adoptate de UE nu diferă semnificativ de IFRS adoptate de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB), cu excepția următoarelor standarde noi și amendamente la standardele existente, care nu au fost adoptate de UE la data aprobării acestor situații financiare:

IFRS 18 Prezentare și informații de furnizat în situațiile financiare emis de IASB în 9 aprilie 2024 va înlocui IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare. Standardul introduce trei seturi de cerințe noi pentru ca societățile să-și îmbunătățească raportarea performanței financiare și pentru a da investitorilor o bază mai bună de analizare și comparare a companiilor. Principalele modificări în noul standard față de IAS 1 se referă la: (a) introducerea de categorii (operațiuni de exploatare, de investiții, de finanțare, referitoare la impozitul pe profit și întrerupte) și de sub-totaluri definite în situația profitului sau a pierderii; (b) introducerea de cerințe pentru îmbunătățirea agregărilor și a dezagregărilor; (c) introducerea de informații privind Măsurile de performanță stabilite de conducere (MPC-uri) în notele la situațiile financiare.

IFRS 19 Filiale fără răspundere publică: informații de furnizat emis de IASB în 9 mai 2024 și modificat de IASB în 21 august 2025. Standardul permite filialelor să ofere informații restrânse atunci când aplică Standardele de Contabilitate IFRS în situațiile financiare. IFRS 19 este opțional pentru filialele eligibile și stabilește cerințele de furnizare de informații pentru filialele care aleg să îl aplice.

Amendamente la IAS 21 Efectele variației cursului de schimb valutar: Tranziția la o monedă de prezentare hiperinflaționistă emis de IASB în 13 noiembrie 2025. Amendamentele clarifică modul în care societățile trebuie să treacă de la o monedă non-hiperinflaționistă la o monedă hiperinflaționistă în situațiile financiare.

IFRS 14 Conturi de amânare aferente activităților reglementate emis de IASB în 30 ianuarie 2014. Acest standard are scopul de a permite entităților care adoptă pentru prima dată IFRS, și care recunosc în prezent conturile de amânare aferente activităților reglementate conform politicilor contabile general acceptate anterioare, să continue să facă acest lucru la trecerea la IFRS.

Amendamente la IFRS 10 Situații financiare consolidate și IAS 28 Investiții în entități asociate și asocieri în participație- Vânzarea de sau contribuția cu active între un investitor și entitățile asociate sau asocierile în participație ale acestuia, emis de IASB în 11 septembrie 2014. Amendamentele soluționează contradicția dintre cerințele IAS 28 și IFRS 10 și clarifică faptul că într-o tranzacție care implică o entitate asociată sau asocierie în participație, câștigurile sau pierderile sunt recunoscute atunci când activele vândute sau aduse drept contribuție reprezintă o întreprindere.

Grupul și Banca anticipează că adoptarea acestor standarde de contabilitate noi și amendamentelor la standardele de contabilitate existente nu va avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare. Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor unui portofoliu de active și pasive financiare ale cărei principii nu au fost adoptate de UE rămâne nereglementată. Conform estimărilor Grupului și ale Băncii, folosirea contabilității de acoperire împotriva riscurilor unui portofoliu de active și pasive financiare conform IAS 39: Instrumente financiare: recunoaștere și evaluare nu ar afecta situațiile financiare, întrucât Grupul și Banca nu aplică Contabilitatea de acoperire la 31 decembrie 2025.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative

a) Introducere

Grupul și Banca sunt expuse următoarelor riscuri, ca rezultat al folosirii instrumentelor financiare:

- Riscul de credit;
- Riscul de lichiditate;
- Riscul de piață;
- Riscul operațional;
- Risc climatic.

Această notă prezintă informații referitoare la expunerea Grupului și Băncii față de fiecare risc menționat mai sus, obiectivele Grupului și Băncii, politicile și procesele de evaluare și gestionare a riscului. Cele mai importante riscuri financiare la care sunt expuse Grupul și Banca sunt riscul de credit, riscul de lichiditate și riscul de piață. Riscul de piață include riscul valutar, riscul de rată a dobânzii și riscul de preț al instrumentelor de capital.

Managementul riscurilor este parte integrantă a tuturor proceselor decizionale și de afaceri în cadrul Grupului și Băncii. Consiliul de Administrație are o responsabilitate generală în ceea ce privește stabilirea și monitorizarea cadrului general pentru managementul riscurilor în Grup și Bancă.

Managementul riscurilor se face în Banca Transilvania S.A. pe 2 niveluri: nivelul strategic (organul de conducere), reprezentat de Consiliul de Administrație și Comitetul Conducătorilor („CC”), și nivelul operativ, curent, reprezentat de: Comitetul pentru Administrarea Activelor și Pasivelor („ALCO”), Comitetul de Politică și Aprobare Credite, Comitetele de credite și risc din Centrala Băncii (aprobare credite), Comitetul de Credit și Risc din Sucursale/Agenții, Comitetul de Remediere și Workout („CRW”), Conducătorii și Directorii executivi, cât și structurile din cadrul Băncii cu atribuții de management al riscurilor, care sunt responsabile pentru formularea și/sau monitorizarea politicilor de managementul riscului în domeniul lor de expertiză. Consiliul de Administrație revizuieste periodic activitatea desfășurată de aceste comitete.

Consiliul de Administrație monitorizează conformitatea politicilor și strategiile de risc ale Grupului și Băncii și adecvarea cadrului general de management al riscului în corelație cu riscurile la care sunt expuse Grupul și Banca.

Comitetul de administrare a riscurilor consiliază Consiliul de Administrație cu privire la apetitul la risc și strategia globală privind administrarea riscurilor actuale și viitoare ale Băncii și asistă Consiliul de Administrație în supravegherea strategiei de către Comitetul Conducătorilor.

Obiectivul Grupului și Băncii în ceea ce privește administrarea riscurilor este integrarea apetitului la risc mediu asumat, în cadrul procesului decizional, prin promovarea unei alinieri adecvate a riscurilor asumate, capitalului disponibil și ȳintelor de performanță, ȳinȳnd cont ȳn același timp de toleranța atȳt la riscurile financiare, cȳt și la cele non-financiare. ȳn determinarea apetitului și toleranței la risc, Grupul și Banca ȳin cont de toate riscurile materiale la care este expus, datoritȳ specificului activitȳții sale, fiind influenȳat preponderent de riscul de credit.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

a) Introducere (continuare)

O revizuire sistematică a principalelor elemente de administrare a riscurilor Grupului și Băncii este realizată periodic (de regulă anual) cu participarea membrilor Comitetului Conducătorilor și responsabilii Direcțiilor implicate pentru a reflecta schimbări în condițiile pieței, produselor și serviciilor oferite.

Programul de simulări de criză este parte integrantă din cadrul de administrare a riscurilor și din procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri. Banca revizuieste în mod regulat, dar cel puțin semestrial, programul de simulări de criză și evaluează eficacitatea și adecvarea acestuia la scopurile/obiectivele definite.

b) Riscul de credit

Comitetele de Audit ale Grupului și ale Băncii raportează Consiliilor de Administrație și au responsabilitatea de a monitoriza respectarea procedurilor de gestiune ale riscului. Comitetul de Audit este asistat în îndeplinirea funcțiilor sale de către Auditul Intern. Auditul Intern efectuează atât revizuii regulate cât și ad-hoc asupra controalelor și procedurilor de gestiune a riscurilor, iar rezultatele revizuirilor sunt raportate Comitetului de Audit.

Consiliile de Administrație și managementul subsidiarelor care constituie Grupul au responsabilități în ceea ce privește administrarea riscurilor semnificative, în concordanță cu specificul propriu de activitate și legislația în domeniu.

(i) Gestionarea riscului de credit

Obiectivul Grupului și al Băncii privind administrarea riscului de credit este să asigure un proces optim de alocare a capitalului între diferitele linii de activitate care să permită atingerea unor niveluri confortabile de RAROC (Rentabilitatea capitalului ajustată la risc), ținând cont de importanța activității de creditare în activul Băncii, în conformitate cu profilul de bancă comercială al acesteia.

Grupul și Banca sunt expuse la riscul de credit atât prin activitățile de creditare, tranzacționare și investiție, cât și în situațiile în care emit garanții. Riscul de credit asociat activităților de tranzacționare și investiție este diminuat prin selecția acelor contrapartide cu rating-uri de credit solide, prin monitorizarea activității acestora, prin folosirea de limite de expunere și, acolo unde este necesar, prin solicitarea de garanții. Expunerea cea mai mare a Grupului și Băncii la riscul de credit provine din acordarea de credite și avansuri clienților.

În acest caz, expunerea este reprezentată de valoarea contabilă a activelor din situația individuală și consolidată a poziției financiare. Grupul și Banca sunt expuse la riscul de credit pe diferite active financiare, incluzând instrumente derivate și de datorie, expunerea în cazul acestor instrumente, fiind egală cu valoarea contabilă a acestora din situația individuală și consolidată a poziției financiare. Pe lângă cele menționate mai sus, Grupul și Banca sunt expuse la riscul de credit extrabilanțier, prin angajamentele de finanțare și emitere de garanții (vezi Nota 41). Pentru a minimiza riscul, Grupul și Banca au dezvoltat anumite proceduri menite să evalueze clienții anterior acordării creditelor, să monitorizeze capacitatea acestora de a rambursa principalul și dobânzile aferente pe perioada derulării împrumuturilor și să stabilească limite de expunere.

În plus, Grupul și Banca dețin proceduri pentru monitorizarea riscurilor la nivelul portofoliului de credite, au stabilite limite de expuneri pe tipuri de credite, pe sectoare economice, pe tipuri de garanții, pe maturitatea creditelor, etc. Consiliul de Administrație a atribuit responsabilitatea pentru managementul riscului de credit către Comitetul Conducătorilor, Comitetul de Politică și Aprobare Credite, Comitetele de credite și risc din Centrala Băncii (aprobare credite), Comitetul de remediere și workout (CRW) la nivel de Centrală și la Comitetele de Credit și Risc din Sucursale/Agenții la nivelul unităților teritoriale.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(i) Gestionarea riscului de credit (continuare)

De asemenea, în cadrul Băncii funcționează departamente cu atribuții în gestionarea riscurilor, care raportează Comitetele din Centrală și au atribuții în ceea ce privește:

- Analiza, evaluarea și monitorizarea riscurilor specifice în cadrul activității de creditare;
- Analiza de risc pe portofolii de credite/expuneri mari, cu recomandări către Comitetul Conducătorilor/Consiliul de Administrație;
- Monitorizarea aplicării reglementărilor interne specifice activității de creditare;
- Elaborarea unor propuneri pentru reducerea riscurilor specifice, în vederea menținerii unor standarde sănătoase de creditare;
- Elaborarea unui proces eficace de rating al riscului de credit care surprinde nivelul variabil, natura și factorii determinanți ai riscului de credit care se pot manifesta de-a lungul timpului, care asigură în mod rezonabil faptul că toate expunerile din creditare sunt monitorizate corespunzător și că ajustările pentru pierderi aferente ECL sunt măsurate adecvat;
- Monitorizarea creditelor acordate, în funcție de performanțele financiare ale clientului, tipul creditului, natura colateralului și serviciul datoriei, conform normelor interne de creditare;
- Avizarea și valorificarea calculului de indicatori cu privire la acordarea/modificarea competențelor de creditare aferente sucursalelor, conform politicilor interne specifice;
- Revizuirea periodică și recomandarea, către Comitetul Conducătorilor, a nivelelor de risc acceptabile pentru Grup și Bancă;
- Identificarea, monitorizarea și controlul riscului de credit la nivelul sucursalelor Băncii și subsidiarelor;
- Analiza de risc pe noi produse de creditare/pe modificări ale produselor de creditare, cu recomandări către direcțiile implicate;
- Analiza și prezentarea periodică către Directorul General Adjunct - Chief Risk Officer, Comitetul Conducătorilor, Comitetul de Administrare a Riscurilor și Consiliul de Administrație de rapoarte privind evoluția riscurilor la care Banca este expusă (implicațiile corelării riscurilor, previziuni, etc.);
- Elaborarea metodologiei de depistare timpurie a creșterilor riscului de credit (semnale timpurii de avertizare);
- Elaborarea unor procese aplicate în mod sistematic și consecvent, pentru a stabili ajustări adecvate pentru pierdere în conformitate cu reglementările contabile aplicabile aferente riscului de credit;
- Stabilirea și revizuirea metodologiei de backtesting privind adecvarea parametrului probabilității de default, stării de nerambursare și nivelului provizioanelor, aferentă portofoliului de credite al Băncii.

Fiecare sucursală/agenție implementează la nivel local politicile și normele Grupului și ale Băncii în ceea ce privește riscul de credit, având competențe de aprobare credite stabilite de Comitetul Conducătorilor. Fiecare sucursală/agenție este responsabilă pentru calitatea și performanța propriului portofoliu de credite, pentru monitorizarea și controlul riscurilor în propriul portofoliu, inclusiv cele aferente creditelor aprobate la competența centralei. Direcția Audit Intern și Direcția Control Intern efectuează verificări periodice a sucursalelor și agențiilor.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit

Concentrarea riscului de credit aferent instrumentelor financiare există pentru grupe de clienți sau alți terți care prezintă caracteristici similare economice și a căror capacitate de rambursare a creditelor este similar afectată de schimbările în mediul economic. Principala concentrare a riscului de credit derivă din expunerea față de un singur debitor și pe categorii de clienți în ceea ce privește creditele și avansurile acordate de Grup și Bancă, angajamente de extindere a facilităților irevocabile, a contractelor de leasing financiar și garanțiile emise. În tabelul de mai jos sunt prezentate concentrările de risc pe sectoare economice pentru expuneri bilanțiere și extrabilanțiere (credite și avansuri acordate clienței, creanțelor din contracte de leasing financiar):

	Grup		Banca	
	2025	2024 (*)	2025	2024(*)
Persoane fizice	39,77%	39,44%	38,44%	37,70%
Organisme guvernamentale	9,40%	9,41%	10,16%	11,24%
Comerț	10,13%	11,05%	8,50%	9,69%
Instituții financiare și societăți de asigurare	1,60%	1,70%	7,93%	8,18%
Producție	7,07%	7,57%	6,68%	7,19%
Construcții	5,67%	5,34%	5,10%	4,55%
Imobiliare	4,85%	4,65%	5,08%	3,68%
Servicii	5,06%	4,94%	3,73%	3,69%
Agricultură și Silvicultură	3,84%	4,57%	3,62%	4,02%
Transport	4,02%	4,04%	3,08%	3,12%
Industria energetică	2,77%	2,53%	2,87%	2,47%
Sănătate și servicii de asistență socială	1,74%	1,82%	1,65%	1,98%
Persoane fizice autorizate	1,76%	1,54%	1,09%	1,22%
Industria extractivă	0,85%	0,16%	0,89%	0,10%
Telecomunicații	0,80%	0,27%	0,73%	0,29%
Alții	0,36%	0,64%	0,25%	0,66%
Industria chimică	0,13%	0,18%	0,11%	0,13%
Educație	0,16%	0,13%	0,09%	0,08%
Pescuit	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%
	100%	100%	100%	100%

(*) Pentru a asigura comparabilitatea clasificării pe sectoare economice, datele prezentate la 31 decembrie 2024 au fost retratate în conformitate cu noua versiune a Clasificării Activităților Economiei Naționale CAEN Rev. 3 (vezi nota 2e(b)).

În tabelul de mai jos sunt prezentate concentrările pe clase ale expunerilor bilanțiere aferente portofoliului de credite și avansuri acordate clienților și creanțelor din contracte de leasing financiar, la nivel de Grup și Bancă:

	Grup		Bancă	
	2025	2024	2025	2024
În mii lei				
Corporații și instituții publice	42.984.650	39.410.671	49.363.554	40.584.047
Întreprinderi mici și mijlocii	14.021.007	13.400.981	13.323.654	11.695.683
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	19.097.139	16.522.596	17.926.843	14.520.308
Credite ipotecare	25.685.500	24.083.037	24.941.204	19.303.938
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	11.471.720	8.472.986	-	-
Altele	84.232	85.559	76.124	78.423
Total credite și avansuri acordate clienței și creanțe din contracte de leasing financiar, înainte de ajustări de depreciere	113.344.248	101.975.830	105.631.379	86.182.399
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din contracte de leasing financiar	-6.634.342	-5.605.968	-5.940.298	-4.792.410
Total credite și avansuri acordate clienței și creanțe din contracte de leasing financiar net de ajustări de depreciere	106.709.906	96.369.862	99.691.081	81.389.989

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

La 31 decembrie 2025, total expuneri bilanțiere și expuneri extrabilanțiere irevocabile erau de 120.838.436 mii lei (2024: 108.846.295 mii lei) pentru Grup și 111.725.380 mii lei (2024: 89.925.528 mii lei) pentru Bancă.

Grupul și Banca dețin garanții sub formă de depozite colaterale, ipoteci asupra proprietăților imobiliare, ipoteci mobiliare și alte gajuri asupra echipamentelor sau sumelor de bani viitoare pentru creditele și avansurile acordate clienților.

Estimările de valoare justă iau în calcul valoarea garanției evaluată la data împrumutului și după caz valorile estimate la data unor analize ulterioare. Grupul și Banca nu au reținut garanții pentru creditele și avansurile acordate băncilor.

Grupul și Banca folosesc grade de risc atât pentru creditele testate individual, cât și pentru cele evaluate colectiv. Conform politicilor aplicate de Grup și Bancă, unui credit i se poate asocia un grad de risc corespunzător, bazat pe o clasificare pe 6 nivele: risc foarte scăzut, risc scăzut, risc moderat, risc senzitiv, risc crescut și gradul de risc cel mai mare reprezentat de creditele neperformante (default).

Clasificarea pe grupe a creditelor are la bază, în principal, sistemele de rating ale clienților Grupului și Băncii, unde clasele de expuneri performante (clasificate pe categoriile de mai jos, astfel în „risc foarte scăzut”, „risc scăzut”, „risc moderat”, „risc senzitiv”, „risc ridicat”) sunt definite în intervalul 1-9 (companii) și 1-8 pentru retail, iar clasele de expuneri neperformante/default între 10-12 pentru companii, respectiv Nota 9 pentru retail.

Risc foarte scăzut: instrumente financiare cu risc scăzut de nerambursare, considerate a fi de cea mai înaltă calitate, iar împrumutatul are o capacitate puternică de a îndeplini obligațiile contractuale într-un termen scurt.

Risc scăzut: instrumentele financiare sunt apreciate a fi de bună calitate și sunt supuse unui risc de credit scăzut. Împrumutatul are o capacitate puternică de a îndeplini obligațiile contractuale.

Risc moderat: instrumentele financiare sunt considerate a fi de calitate standard. Împrumutatul are o solvabilitate medie și are capacitatea de a îndeplini obligațiile de plată a datoriilor, dar poate fi sensibil la schimbările negative ale condițiilor economice.

Risc senzitiv: instrumentele financiare sunt apreciate a fi de calitate sub standard, iar împrumutatul prezintă o deteriorare financiară, dar are suficiente fluxuri de numerar pentru a face față obligațiilor de plată a datoriilor; poate fi mai vulnerabilă la condițiile economice negative decât categoria de risc moderat.

Risc ridicat: instrumentele financiare sunt considerate a fi de calitate slabă. Împrumutatul prezintă o creștere a riscului de credit sau o deteriorare financiară și este vulnerabil la o situație economică negativă. Rambursarea la termen a datoriei este incertă și depinde de un mediu economic și financiar favorabil pentru evitarea intrării în stare de nerambursare.

Grad de risc aferent creditelor neperformante (default): instrumente financiare în care debitorii nu își îndeplinesc angajamentele financiare de rambursare în conformitate cu acordurile contractuale. Mai multe informații despre creditele neperformante pot fi găsite mai jos la paragraful „Definiția activelor în stare de nerambursare și a activelor depreciate ca urmare a riscului de credit”.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Activitatea de securitizare sintetică aferentă portofoliului de credite

Banca Transilvania S.A. (Banca) a încheiat la data de 22 decembrie 2023 o tranzacție de securitizare sintetică non-STS cu Fondul European de Investiții (FEI) și cu Banca Europeană de Investiții (BEI) care produce efecte începând cu 31 martie 2024. Tranzacția de securitizare sintetică este structurată pe un portofoliu de credite acordate persoanelor juridice, în valoare inițială de 2.027,5 mil lei.

În cadrul tranzacției, Banca reține cel puțin 5% din expunerea fiecărui credit inclus în portofoliul de securitizare.

Riscul de credit al tranșelor mezanin și senior este transferat către FEI, în timp ce riscul de credit al tranșei junioare, reprezentând 1,6% din portofoliul inițial, este asumat de către Bancă.

FEI - în calitate de Garant, a emis o garanție financiară irevocabilă și necondiționată în favoarea Băncii Transilvania (Beneficiar) pentru a garanta acoperirea pierderii aferente fiecărei obligații de referință, în cazul în care o astfel de pierdere este alocată tranșei mezanin și senior, în sumă totală inițială de 1.995,1 mil lei care reprezintă 98,4% din portofoliul securitizat, după depășirea pierderilor reținute de bancă aferente tranșei junioare și marjei sintetice în exces (cumulând 2,8% din volumul total al portofoliului inițial).

Garanția financiară este tratată separat și nu are ca rezultat modificarea caracteristicilor financiare ale creditului, reprezentând un mecanism distinct pentru acoperirea riscului de credit. Ca urmare, aceasta nu impactează calculul pierderilor de credit așteptate.

Data scadenței programate a garanției este 31 decembrie 2039.

Garanția FEI este contra garantată de către BEI printr-un acord de back-to-back hedge arrangement.

Obiectivul băncii este de a sprijini economia reală, transferând beneficiile aduse de eficientizarea utilizării capitalului băncii către clientul final, sub forma unui cost mai mic al împrumutului. În acest scop, Banca Transilvania S.A. a încheiat cu BEI un acord de retrocedare de mezanin și senior și de angajament pentru un sprijin sporit pentru IMM-uri și întreprinderi cu capitalizare medie prin furnizarea de noi împrumuturi de peste 2,64 miliarde lei, ce vor include și proiecte aliniate la acțiunea climatică și sustenabilitatea mediului, sprijinind astfel tranziția către o economie cu emisii reduse de carbon.

Sumele menționate mai jos reprezintă portofoliul securitizat la 31 Decembrie 2025:

RON mil.						
	Data contractului	Maturitate	Tip portofoliu	Suma maxima a portofoliului securitizat	Portofoliul securitizat (Nr. credite)	Valoarea portofoliului securitizat
FEI securitizare sintetică	2023	2039	SME & CO	2.027,5	15.956	2.010,16
Tranșă Senior				1.670,67		1.656,14
Tranșă Mezanin				324,40		321,58
Tranșă Junior				32,44		32,44

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

La sfârșitul exercițiului financiar, pierderile au fost alocate integral marjei sintetice în exces. Conform contractului, Banca va putea beneficia de despăgubiri în viitor pentru pierderile asociate obligațiilor de referință aflate în stare de nerambursare, dar acest beneficiu va deveni realizabil doar după alocarea completă a pierderilor către marja sintetică în exces și tranșa junior. Conform definiției unui activ contingent, banca consideră că, deși există posibilitatea ca o resursă economică să fie primită în viitor, în urma prevederilor contractului de garanție financiară și a pierderilor ce vor fi rambursate, realizarea acestui activ rămâne la moment incertă. Aceasta depinde de alocarea pierderilor către marja sintetică în exces și tranșa junior.

Banca nu a recunoscut acest activ în situațiile financiare aferente perioadei 31 Decembrie 2025, având în vedere incertitudinea cu privire la momentul și condițiile în care rambursarea va avea loc. Un activ va fi recunoscut doar atunci când va exista certitudinea că plata despăgubirilor va fi efectuată.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (*continuare*)

b) Riscul de credit (*continuare*)

(ii) *Expunerea la riscul de credit (continuare)*

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților și creanțelor din contracte de leasing financiar pe Grup la 31 decembrie 2025 sunt prezentate în continuare:

La cost amortizat	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total 2025
<i>În mii lei</i>					
Corporații și instituții publice	35.088.602	6.636.184	1.062.270	197.594	42.984.650
Întreprinderi mici și mijlocii	10.834.080	2.271.423	849.476	66.028	14.021.007
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	14.974.258	3.105.099	895.241	122.541	19.097.139
Credite ipotecare	22.766.492	2.608.468	196.503	114.037	25.685.500
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	8.197.923	2.558.510	592.334	122.953	11.471.720
Altele	44	65.582	18.505	101	84.232
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	91.861.399	17.245.266	3.614.329	623.254	113.344.248
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din leasing	-1.817.432	-2.268.150	-2.449.522	-99.238	-6.634.342
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	90.043.967	14.977.116	1.164.807	524.016	106.709.906

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1 În mii lei	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc senzitiv	Total 2025
Corporații și instituții publice	15.644.100	11.396.708	7.612.395	435.399	35.088.602
Întreprinderi mici și mijlocii	4.046.395	5.504.070	1.283.615	-	10.834.080
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	7.652.227	6.501.663	789.651	30.717	14.974.258
Credite ipotecare	11.691.710	10.160.241	743.762	170.779	22.766.492
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	5.536.495	2.661.265	163	-	8.197.923
Altele	-	-	12	32	44
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	44.570.927	36.223.947	10.429.598	636.927	91.861.399
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clientelei, creanțelor din leasing	-259.534	-762.335	-699.716	-95.847	-1.817.432
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clientelei net de ajustări de depreciere	44.311.393	35.461.612	9.729.882	541.080	90.043.967

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1 În mii lei	0 zile	1-15 zile	16-30 zile	Total 2025
Corporații și instituții publice	35.076.993	11.258	351	35.088.602
Întreprinderi mici și mijlocii	10.752.942	79.509	1.629	10.834.080
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	14.690.981	215.133	68.144	14.974.258
Credite ipotecare	22.280.206	379.420	106.866	22.766.492
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	8.093.230	60.468	44.225	8.197.923
Altele	44	-	-	44
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	90.894.396	745.788	221.215	91.861.399
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clientelei, creanțelor din leasing	-1.790.437	-21.513	-5.482	-1.817.432
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clientelei net de ajustări de depreciere	89.103.959	724.275	215.733	90.043.967

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	Risc scăzut-moderat	Risc senzitiv	Risc crescut	Total 2025
<i>În mii lei</i>				
Corporații și instituții publice	5.057.417	1.220.048	358.719	6.636.184
Întreprinderi mici și mijlocii	1.235.807	645.486	390.130	2.271.423
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	1.812.814	890.368	401.917	3.105.099
Credite ipotecare	1.972.562	436.857	199.049	2.608.468
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebankare (IFN)	2.484.693	54.846	18.971	2.558.510
Altele	8.166	57.387	29	65.582
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	12.571.459	3.304.992	1.368.815	17.245.266
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din leasing	-955.037	-803.542	-509.571	-2.268.150
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	11.616.422	2.501.450	859.244	14.977.116

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Total 2025
<i>În mii lei</i>				
Corporații și instituții publice	6.614.341	14.488	7.355	6.636.184
Întreprinderi mici și mijlocii	2.160.105	90.403	20.915	2.271.423
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	2.968.468	107.123	29.508	3.105.099
Credite ipotecare	2.472.233	122.795	13.440	2.608.468
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebankare(IFN)	2.484.693	48.094	25.723	2.558.510
Altele	65.527	26	29	65.582
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	16.765.367	382.929	96.970	17.245.266
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din leasing	-2.128.109	-102.201	-37.840	-2.268.150
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	14.637.258	280.728	59.130	14.977.116

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, depreciate, Stadiul 3 În mii lei	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Peste 90 zile	Total 2025
Corporații și instituții publice	554.746	55.687	32.704	419.133	1.062.270
Întreprinderi mici și mijlocii	232.332	72.193	41.996	502.955	849.476
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	194.427	70.031	38.528	592.255	895.241
Credite ipotecare	88.080	33.222	16.978	58.223	196.503
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare(IFN)	202.588	53.356	28.002	308.388	592.334
Altele	16.382	8	4	2.111	18.505
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	1.288.555	284.497	158.212	1.883.065	3.614.329
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din leasing	-754.971	-160.127	-87.851	-1.446.573	-2.449.522
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	533.584	124.370	70.361	436.492	1.164.807

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților și creanțelor din contracte de leasing financiar pe Grup la 31 decembrie 2024 sunt prezentate în continuare:

La cost amortizat	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total 2024
<i>În mii lei</i>					
Corporații și instituții publice	34.168.153	4.386.972	663.450	192.096	39.410.671
Întreprinderi mici și mijlocii	10.223.433	2.376.096	712.965	88.487	13.400.981
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	12.848.451	2.657.086	884.381	132.678	16.522.596
Credite ipotecare	21.053.574	2.718.801	189.748	120.914	24.083.037
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	6.152.668	1.599.722	603.852	116.744	8.472.986
Altele	23	65.385	20.062	89	85.559
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	84.446.302	13.804.062	3.074.458	651.008	101.975.830
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din leasing	-1.550.102	-2.029.087	-1.959.456	-67.323	-5.605.968
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	82.896.200	11.774.975	1.115.002	583.685	96.369.862

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1 În mii lei	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc senzitiv	Total 2024
Corporații și instituții publice	14.412.553	12.503.935	7.035.492	216.173	34.168.153
Întreprinderi mici și mijlocii	3.598.810	5.239.525	1.335.128	49.970	10.223.433
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	6.631.793	5.210.440	892.968	113.250	12.848.451
Credite ipotecare	10.276.244	9.249.127	1.279.195	249.008	21.053.574
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	4.921.903	1.230.140	625	-	6.152.668
Altele	-	-	2	21	23
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	39.841.303	33.433.167	10.543.410	628.422	84.446.302
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clientelei, creanțelor din leasing	-257.226	-707.309	-551.134	-34.433	-1.550.102
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clientelei net de ajustări de depreciere	39.584.077	32.725.858	9.992.276	593.989	82.896.200

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1 În mii lei	0 zile	1-15 zile	16-30 zile	Total 2024
Corporații și instituții publice	34.137.272	30.881	-	34.168.153
Întreprinderi mici și mijlocii	10.131.951	85.460	6.022	10.223.433
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	12.522.693	257.962	67.796	12.848.451
Credite ipotecare	20.570.628	408.903	74.043	21.053.574
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	5.870.233	108.458	173.977	6.152.668
Altele	23	-	-	23
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	83.232.800	891.664	321.838	84.446.302
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clientelei, creanțelor din leasing	-1.502.921	-26.450	-20.731	-1.550.102
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clientelei net de ajustări de depreciere	81.729.879	865.214	301.107	82.896.200

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2 <i>În mii lei</i>	Risc scăzut-moderat	Risc senzitiv	Risc crescut	Total 2024
Corporații și instituții publice	2.723.325	1.228.433	435.214	4.386.972
Întreprinderi mici și mijlocii	1.376.313	622.720	377.063	2.376.096
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	1.517.173	747.186	392.727	2.657.086
Credite ipotecare	2.112.245	378.472	228.084	2.718.801
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebankare (IFN)	1.513.121	72.215	14.386	1.599.722
Altele	7.171	58.214	-	65.385
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	9.249.348	3.107.240	1.447.474	13.804.062
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din leasing	-807.988	-732.026	-489.073	-2.029.087
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	8.441.360	2.375.214	958.401	11.774.975

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2 <i>În mii lei</i>	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Total 2024
Corporații și instituții publice	4.365.189	21.783	-	4.386.972
Întreprinderi mici și mijlocii	2.257.555	99.408	19.133	2.376.096
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	2.538.542	96.952	21.592	2.657.086
Credite ipotecare	2.594.838	105.050	18.913	2.718.801
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebankare(IFN)	1.513.121	66.499	20.102	1.599.722
Altele	65.294	80	11	65.385
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	13.334.539	389.772	79.751	13.804.062
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din leasing	-1.890.745	-108.404	-29.938	-2.029.087
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	11.443.794	281.368	49.813	11.774.975

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (*continuare*)

b) Riscul de credit (*continuare*)

(ii) *Expunerea la riscul de credit (continuare)*

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, depreciate, Stadiul 3 <i>În mii lei</i>	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Peste 90 zile	Total 2024
Corporații și instituții publice	385.359	12.396	19.279	246.416	663.450
Întreprinderi mici și mijlocii	264.858	61.246	36.718	350.143	712.965
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	201.269	71.567	40.559	570.986	884.381
Credite ipotecare	89.343	28.755	19.511	52.139	189.748
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare(IFN)	289.909	63.057	30.390	220.496	603.852
Altele	18.131	6	5	1.920	20.062
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	1.248.869	237.027	146.462	1.442.100	3.074.458
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din leasing	-651.743	-109.648	-74.565	-1.123.500	-1.959.456
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	597.126	127.379	71.897	318.600	1.115.002

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților pe Bancă la 31 decembrie 2025 sunt prezentate în continuare:

La cost amortizat	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total 2025
<i>În mii lei</i>					
Corporații și instituții publice	41.548.759	6.580.678	1.036.522	197.595	49.363.554
Întreprinderi mici și mijlocii	10.208.127	2.218.043	831.456	66.028	13.323.654
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	13.899.554	3.044.336	860.414	122.539	17.926.843
Credite ipotecare	22.059.463	2.576.868	190.836	114.037	24.941.204
Altele	42	57.534	18.446	102	76.124
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	87.715.945	14.477.459	2.937.674	500.301	105.631.379
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din leasing	-1.778.841	-2.054.135	-2.042.731	-64.591	-5.940.298
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	85.937.104	12.423.324	894.943	435.710	99.691.081

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1 În mii lei	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc senzitiv	Total 2025
Corporații și instituții publice	22.962.834	10.538.131	7.612.395	435.399	41.548.759
Întreprinderi mici și mijlocii	4.046.395	4.878.118	1.283.614	-	10.208.127
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	7.652.227	5.426.959	789.651	30.717	13.899.554
Credite ipotecare	11.691.710	9.453.212	743.762	170.779	22.059.463
Altele	-	-	11	31	42
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	46.353.166	30.296.420	10.429.433	636.926	87.715.945
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din leasing	-379.977	-603.306	-699.711	-95.847	-1.778.841
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	45.973.189	29.693.114	9.729.722	541.079	85.937.104

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1 În mii lei	o zile	1-15 zile	16-30 zile	Total 2025
Corporații și instituții publice	41.539.845	8.563	351	41.548.759
Întreprinderi mici și mijlocii	10.145.011	61.487	1.629	10.208.127
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	13.638.666	197.135	63.753	13.899.554
Credite ipotecare	21.579.104	373.493	106.866	22.059.463
Altele	42	-	-	42
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	86.902.668	640.678	172.599	87.715.945
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din leasing	-1.761.549	-13.489	-3.803	-1.778.841
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	85.141.119	627.189	168.796	85.937.104

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2 <i>În mii lei</i>	Risc scăzut-moderat	Risc senzitiv	Risc crescut	Total 2025
Corporații și instituții publice	5.001.853	1.220.105	358.720	6.580.678
Întreprinderi mici și mijlocii	1.184.583	645.486	387.974	2.218.043
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	1.764.889	877.530	401.917	3.044.336
Credite ipotecare	1.945.579	432.240	199.049	2.576.868
Altele	118	57.386	30	57.534
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	9.897.022	3.232.747	1.347.690	14.477.459
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din leasing	-765.934	-786.228	-501.973	-2.054.135
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	9.131.088	2.446.519	845.717	12.423.324

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2 <i>În mii lei</i>	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Total 2025
Corporații și instituții publice	6.558.835	14.488	7.355	6.580.678
Întreprinderi mici și mijlocii	2.108.881	88.720	20.442	2.218.043
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	2.920.543	99.030	24.763	3.044.336
Credite ipotecare	2.445.250	118.804	12.814	2.576.868
Altele	57.480	26	28	57.534
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	14.090.989	321.068	65.402	14.477.459
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din leasing	-1.939.063	-87.670	-27.402	-2.054.135
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	12.151.926	233.398	38.000	12.423.324

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, depreciate, Stadiul 3 În mii lei	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	peste 90 zile	Total 2025
Corporații și instituții publice	554.747	55.687	32.704	393.384	1.036.522
Întreprinderi mici și mijlocii	227.516	71.510	41.537	490.893	831.456
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	189.766	67.616	36.380	566.652	860.414
Credite ipotecare	85.722	31.621	15.970	57.523	190.836
Altele	16.380	9	5	2.052	18.446
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	1.074.131	226.443	126.596	1.510.504	2.937.674
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din leasing	-673.153	-138.954	-72.149	-1.158.475	-2.042.731
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	400.978	87.489	54.447	352.029	894.943

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților pe Bancă la 31 decembrie 2024 sunt prezentate în continuare:

La cost amortizat	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total 2024
În mii lei					
Corporații și instituții publice	35.904.623	4.053.479	562.583	63.362	40.584.047
Întreprinderi mici și mijlocii	8.828.433	2.230.604	622.735	13.911	11.695.683
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	11.038.655	2.582.650	833.561	65.442	14.520.308
Credite ipotecare	16.505.280	2.612.333	158.561	27.764	19.303.938
Altele	23	58.310	20.004	86	78.423
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	72.277.014	11.537.376	2.197.444	170.565	86.182.399
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din leasing	-1.420.521	-1.818.407	-1.526.282	-27.200	-4.792.410
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	70.856.493	9.718.969	671.162	143.365	81.389.989

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1 În mii lei	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc senzitiv	Total 2024
Corporații și instituții publice	20.064.256	10.521.327	5.287.775	31.265	35.904.623
Întreprinderi mici și mijlocii	3.512.823	4.296.526	1.019.080	4	8.828.433
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	6.526.667	3.847.013	650.072	14.903	11.038.655
Credite ipotecare	9.991.670	6.016.319	427.821	69.470	16.505.280
Altele	-	-	2	21	23
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	40.095.416	24.681.185	7.384.750	115.663	72.277.014
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din leasing	-347.460	-566.352	-496.683	-10.026	-1.420.521
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	39.747.956	24.114.833	6.888.067	105.637	70.856.493

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1 În mii lei	o zile	1-15 zile	16-30 zile	Total 2024
Corporații și instituții publice	35.900.394	4.229	-	35.904.623
Întreprinderi mici și mijlocii	8.772.630	51.897	3.906	8.828.433
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	10.819.347	166.720	52.588	11.038.655
Credite ipotecare	16.224.220	228.364	52.696	16.505.280
Altele	23	-	-	23
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	71.716.614	451.210	109.190	72.277.014
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din leasing	-1.407.168	-10.088	-3.265	-1.420.521
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	70.309.446	441.122	105.925	70.856.493

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2 În mii lei	Risc scăzut-moderat	Risc senzitiv	Risc crescut	Total 2024
Corporații și instituții publice	2.637.375	1.133.747	282.357	4.053.479
Întreprinderi mici și mijlocii	1.280.452	599.557	350.595	2.230.604
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	1.501.082	734.119	347.449	2.582.650
Credite ipotecare	2.106.874	361.121	144.338	2.612.333
Altele	96	58.214	-	58.310
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	7.525.879	2.886.758	1.124.739	11.537.376
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din leasing	-677.468	-693.898	-447.041	-1.818.407
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	6.848.411	2.192.860	677.698	9.718.969

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2 În mii lei	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Total 2024
Corporații și instituții publice	4.041.523	11.956	-	4.053.479
Întreprinderi mici și mijlocii	2.121.046	91.172	18.386	2.230.604
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	2.479.675	83.785	19.190	2.582.650
Credite ipotecare	2.522.120	79.662	10.551	2.612.333
Altele	58.218	80	12	58.310
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	11.222.582	266.655	48.139	11.537.376
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din leasing	-1.711.297	-85.451	-21.659	-1.818.407
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	9.511.285	181.204	26.480	9.718.969

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, depreciate, Stadiul 3 În mii lei	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	peste 90 zile	Total 2024
Corporații și instituții publice	333.113	9.849	9.619	210.002	562.583
Întreprinderi mici și mijlocii	208.870	55.635	29.680	328.550	622.735
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	187.657	65.268	34.750	545.886	833.561
Credite ipotecare	78.181	23.156	12.782	44.442	158.561
Altele	18.131	6	5	1.862	20.004
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	825.952	153.914	86.836	1.130.742	2.197.444
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din leasing	-496.769	-82.651	-49.641	-897.221	-1.526.282
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	329.183	71.263	37.195	233.521	671.162

La 31 decembrie 2025, activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global includ certificate de trezorerie și obligațiuni emise de Ministerul de Finanțe al României având rating BBB-, obligațiuni emise de Guvernul Republicii Moldova cu rating de țară B-, obligațiuni emise de Guvernul Italiei având ratingul BBB-, obligațiuni emise de Guvernul Germaniei având rating AAA, obligațiuni emise de Guvernul Ungariei având rating BBB, obligațiuni emise de Guvernul Spaniei având rating A-, obligațiuni emise de primării având rating BBB-, obligațiuni emise de instituții de credit și de alte instituții financiare având rating A, A-, A+, AAA, BB, BBB, BBB+ și DD. (Nota 24).

La 31 decembrie 2024, activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global includ certificate de trezorerie și obligațiuni emise de Ministerul de Finanțe al României având rating BBB-, obligațiuni emise de Guvernul Republicii Moldova cu rating de țară B-, obligațiuni emise de Guvernul Italiei având ratingul BBB-, obligațiuni emise de Guvernul Germaniei având rating AAA, obligațiuni emise de Guvernul Ungariei având rating BBB, obligațiuni emise de primării având rating BBB- și BB+, obligațiuni emise de instituții de credit și de alte instituții financiare având rating A, A-, A+, AAA, BB+, BBB, BBB+ și DD. (Nota 24).

Note la situațiile financiare consolidate și individuale**4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)****b) Riscul de credit (continuare)****(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)***Ajustări pentru depreciere*

Grupul și Banca calculează pierderea de credit așteptată („ECL”) aferentă împrumuturilor și avansurilor acordate clienților, creanțelor de leasing financiar, instrumentelor de datorie măsurate la cost amortizat, angajamentelor de împrumut irevocabile și contractelor de garantare financiară. Cadrul intern este conceput luând în considerare reglementările IFRS 9, așa cum este menționat în secțiunile următoare.

Detalii referitoare la mișcarea în provizioane se pot vedea în Nota 22 și în Nota 23, după caz.

Politica de garantare

Grupul și Banca dețin pentru creditele și avansurile acordate clienței, garanții ipotecare pe terenuri și clădiri și garanții sub formă de ipoteci mobiliare pe utilaje și echipamente, stocuri, polițe de asigurare, scrisori de garanție, precum și alte garanții. Grupul și Banca dețin drepturi asupra acestor garanții până la încheierea contractelor încheiate cu clientela. Estimările de valoare justă sunt bazate pe valoarea garanțiilor evaluate la data acordării împrumutului și sunt actualizate ulterior, pe parcursul duratei de viață a creditului, periodic, cel puțin anual, indiferent de tipul de bun.

Garanțiile reale mobiliare, cuprind gajuri fără depozitare și nu includ și garanțiile aferente contractelor de leasing încheiate de BT Leasing Transilvania IFN S.A..

Categoria “Proprietăți imobiliare” include terenuri, clădiri rezidențiale și comerciale, categoria “Garanții reale mobiliare”, include gajurile asupra activelor mobiliare (autoturisme, echipamente, stocuri, etc), iar în categoria “Alte Garanții” sunt cuprinse gajuri primite de la clientelă, gajuri cu depozitare, depozite colaterale și alte garanții primite.

În tabelul de mai jos prezentăm o analiză a garanțiilor deținute pe categorii de credite acordate clienților:

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
<i>Aferente creditelor, creanțelor din leasing care prezintă un risc scăzut-moderat, senzitiv, crescut și depreciat:</i>				
Proprietăți imobiliare	19.107.701	12.144.138	18.862.106	11.323.343
Garanții reale mobiliare	2.327.073	1.400.430	2.026.287	1.219.880
Alte garanții	2.027.030	2.692.158	1.900.198	2.449.193
Total	23.461.804	16.236.726	22.788.591	14.992.416
<i>Aferente creditelor, creanțelor din leasing care prezintă un risc foarte scăzut, scăzut, moderat și senzitiv:</i>				
Proprietăți imobiliare	79.231.054	63.910.623	77.757.256	55.295.604
Garanții reale mobiliare	4.848.069	3.428.608	4.117.270	3.130.370
Alte garanții	3.651.152	6.908.286	3.046.238	5.769.602
	87.730.275	74.247.517	84.920.764	64.195.576
Total	111.192.079	90.484.243	107.709.355	79.187.992

Efectul garanțiilor Grupului și Băncii se prezintă evidențiind separat valorile garanțiilor astfel:

- pentru acele active în care valorile de piață a garanțiilor sunt egale sau mai mari decât valoarea contabilă a activului („active supra-garantate”);
- pentru acele active în care valorile de piață a garanțiilor sunt mai mici decât valoarea contabilă a activului („active sub-garantate”).

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (*continuare*)

b) Riscul de credit (*continuare*)

(ii) *Expunerea la riscul de credit (continuare)*

Efectul garanțiilor Grupului la 31 decembrie 2025 este următorul:

În mii lei	Grup 2025							
	Expuneri Stadiu 1		Expuneri Stadiu 2		Expuneri Stadiu 3		POCI	
	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate
Corporații								
- Expunere brută	26.512.654	8.575.948	2.499.493	4.136.691	469.279	592.991	16.768	180.826
- Colateral	2.645.458	18.659.135	715.072	8.495.891	187.503	1.100.425	8.329	699.359
Întreprinderi mici și mijlocii								
- Expunere brută	6.758.019	4.076.061	1.490.466	780.957	670.292	179.184	14.522	51.506
- Colateral	1.374.490	8.423.058	440.998	1.959.852	178.680	523.519	7.317	216.479
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice								
- Expunere brută	13.722.746	1.251.512	2.709.722	395.377	779.072	116.169	15.008	107.533
- Colateral	18.487	5.980.599	12.774	1.421.197	30.465	343.799	2.398	357.168
Credite ipotecare								
- Expunere brută	476.193	22.290.299	48.688	2.559.780	19.926	176.577	4.104	109.933
- Colateral	370.390	48.959.948	33.067	5.495.031	10.631	394.100	3.372	299.347
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)								
- Expunere brută	8.008.955	188.968	2.478.296	80.214	579.132	13.202	84.248	38.705
- Colateral	986.289	312.423	216.795	139.311	30.690	24.576	12.866	100.791
Altele								
- Expunere brută	44	-	65.582	-	18.505	-	101	-
- Colateral	-	-	-	-	-	-	-	-

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Efectul garanțiilor Grupului la 31 decembrie 2024 este următorul:

În mii lei	Grup 2024							
	Expuneri Stadiu 1		Expuneri Stadiu 2		Expuneri Stadiu 3		POCI	
	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate
Corporații								
- Expunere brută	25.586.340	8.581.813	2.957.408	1.429.564	391.749	271.701	51.956	140.140
- Colateral	4.500.759	16.730.124	1.377.725	2.761.445	114.766	556.253	30.820	481.473
Întreprinderi mici și mijlocii								
- Expunere brută	7.080.394	3.143.039	1.778.470	597.626	583.997	128.968	46.154	42.333
- Colateral	2.676.405	6.302.322	783.093	1.521.941	166.406	330.465	21.824	110.105
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice								
- Expunere brută	11.432.221	1.416.230	2.264.817	392.269	749.663	134.718	33.457	99.221
- Colateral	117.983	5.481.428	36.376	1.238.300	44.200	346.819	10.632	238.019
Credite ipotecare								
- Expunere brută	3.381.107	17.672.467	108.649	2.610.152	40.688	149.060	39.986	80.928
- Colateral	2.317.787	35.663.663	78.824	5.278.635	24.546	300.164	30.869	136.381
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)								
- Expunere brută	6.127.669	24.999	1.561.282	38.440	601.346	2.506	107.863	8.881
- Colateral	412.242	44.804	104.843	64.950	24.127	5.529	3.303	13.893
Altele								
- Expunere brută	23	-	65.385	-	20.062	-	89	-
- Colateral	-	-	-	-	-	-	-	-

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar *(continuare)*

b) Riscul de credit *(continuare)*

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Efectul garanțiilor Băncii la 31 decembrie 2025 este următorul:

În mii lei	Banca 2025							
	Expuneri Stadiu 1		Expuneri Stadiu 2		Expuneri Stadiu 3		POCI	
	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate
Corporații								
- Expunere brută	32.979.875	8.568.884	2.453.011	4.127.667	444.312	592.210	16.767	180.828
- Colateral	2.412.364	18.631.802	687.129	8.486.842	182.393	1.099.052	8.329	699.359
Întreprinderi mici și mijlocii								
- Expunere brută	6.217.231	3.990.896	1.451.903	766.140	653.227	178.229	14.522	51.506
- Colateral	1.242.091	8.246.630	434.009	1.931.957	172.030	519.959	7.317	216.479
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice								
- Expunere brută	12.664.016	1.235.538	2.650.271	394.065	744.696	115.718	15.006	107.533
- Colateral	14.542	5.946.317	12.765	1.417.742	30.465	342.818	2.398	357.168
Credite ipotecare								
- Expunere brută	153.408	21.906.055	39.464	2.537.404	18.646	172.190	4.104	109.933
- Colateral	106.305	48.320.713	25.034	5.456.375	9.569	386.683	3.372	299.347
Altele								
- Expunere brută	42	-	57.534	-	18.446	-	102	-
- Colateral	-	-	-	-	-	-	-	-

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Efectul garanțiilor Băncii la 31 decembrie 2024 este următorul:

În mii lei	Banca 2024							
	Expuneri Stadiu 1		Expuneri Stadiu 2		Expuneri Stadiu 3		POCI	
	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate
Corporații								
- Expunere brută	28.459.446	7.445.177	2.674.544	1.378.935	307.087	255.496	2.147	61.215
- Colateral	3.071.492	14.434.122	1.260.775	2.696.173	97.952	533.389	85	320.521
Întreprinderi mici și mijlocii								
- Expunere brută	5.924.770	2.903.663	1.658.140	572.464	502.496	120.239	1.270	12.641
- Colateral	2.311.180	5.832.306	739.819	1.473.100	138.365	315.647	251	54.442
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice								
- Expunere brută	9.878.391	1.160.264	2.212.406	370.244	701.445	132.116	9.323	56.119
- Colateral	27.133	4.885.948	28.771	1.191.204	42.133	340.174	4.614	162.363
Credite ipotecare								
- Expunere brută	141.877	16.363.403	45.058	2.567.275	22.147	136.414	3.436	24.328
- Colateral	86.165	33.547.230	33.184	5.209.466	11.366	280.351	2.704	55.567
Altele								
- Expunere brută	23	-	58.310	-	20.004	-	86	-
- Colateral	-	-	-	-	-	-	-	-

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Expunerea ce reprezintă risc de credit se referă la următoarele elemente bilanțiere și extrabilanțiere:

- Numerar la Bănci Centrale și Plasamente la bănci și instituții publice;
- Active financiare evaluate la cost amortizat - credite și avansuri acordate clienților;
- Active financiare evaluate la cost amortizat - creanțe din contracte de leasing financiar;
- Active financiare evaluate la cost amortizat – titluri de datorie (Nota 24b);
- Datorii contingente care reprezintă risc de credit (garanții financiare irevocabile și angajamente de credit irevocabile neutilizate).

Mai jos prezentăm reconcilierea între valoarea contabilă brută și valoarea contabilă netă a componentelor individuale, ale expunerii de risc la nivel consolidat la 31 decembrie 2025, respectiv 31 decembrie 2024:

		Grup					
În mii lei			2025			2024	
Active	Note	Valoare contabilă brută	Ajustări de depreciere (*)	Valoare contabilă (*)	Valoare contabilă brută	Ajustări de depreciere (*)	Valoare contabilă (*)
Numerar și conturi curente la bănci centrale	19	19.637.424	3.486	19.633.938	16.505.715	4.360	16.501.355
Plasamente la bănci și instituții publice	20	16.559.364	7.070	16.552.294	13.719.257	4.387	13.714.870
Credite și avansuri acordate clienților	22	106.853.054	6.407.047	100.446.007	96.115.263	5.335.637	90.779.626
Creanțe din contracte de leasing financiar	23	6.491.194	227.295	6.263.899	5.860.567	270.331	5.590.236
Active financiare evaluate la cost amortizat - titluri de datorie	24b	32.001.946	62.140	31.939.806	22.466.095	65.024	22.401.071
Total bilanțier		181.542.982	6.707.038	174.835.944	154.666.897	5.679.739	148.987.158
Angajamente irevocabile date		2.336.237	56.331	2.279.906	2.645.350	67.363	2.577.987
Garanții financiare și de bună execuție date		9.002.620	147.421	8.855.199	7.912.979	160.599	7.752.380
Total extrabilanțier		11.338.857	203.752	11.135.105	10.558.329	227.962	10.330.367
Total bilanțier și extrabilanțier		192.881.839	6.910.790	185.971.049	165.225.226	5.907.701	159.317.525

(*) pentru elementele de extrabilanț, valoarea contabilă reprezintă expunerea maximă angajată în caz de „neplată” și ajustările de depreciere reprezintă valoarea cea mai mare dintre soldul neamortizat și ECL

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Mai jos, Grupul și Banca prezintă reconcilierea între valoarea contabilă brută și valoarea contabilă netă a componentelor individuale, ale expunerii de risc la nivel individual la 31 decembrie 2025, respectiv 31 decembrie 2024:

În mii lei		Banca					
		2025		2024			
Active	Note	Valoare contabilă brută	Ajustări de depreciere(*)	Valoare contabilă(*)	Valoare contabilă brută	Ajustări de depreciere(*)	Valoare contabilă(*)
Numerar și conturi curente la bănci centrale	19	17.674.016	1.655	17.672.361	12.195.679	2.670	12.193.009
Plasamente la bănci și instituții publice	20	14.478.752	2.471	14.476.281	13.616.760	4.703	13.612.057
Credite și avansuri acordate clienților	22	105.631.379	5.940.298	99.691.081	86.182.399	4.792.410	81.389.989
Active financiare evaluate la cost amortizat - titluri de datorie	24b	29.907.633	36.319	29.871.314	19.423.179	46.416	19.376.763
Total bilanțier		167.691.780	5.980.743	161.711.037	131.418.017	4.846.199	126.571.818
Angajamente irevocabile date		1.019.091	21.462	997.629	274.212	7.678	266.534
Garanții financiare și de bună execuție date		8.918.196	145.805	8.772.391	7.086.843	148.316	6.938.527
Total extrabilanțier		9.937.287	167.267	9.770.020	7.361.055	155.994	7.205.061
Total bilanțier și extrabilanțier		177.629.067	6.148.010	171.481.057	138.779.072	5.002.193	133.776.879

(*) pentru elementele de extrabilanț, valoarea contabilă reprezintă expunerea maximă angajată în caz de „neplată” și ajustările de depreciere reprezintă valoarea cea mai mare dintre soldul neamortizat și ECL.

Mai jos, Grupul și Banca prezintă expunerea extrabilanțieră aferentă facilităților irevocabile și provizioanele aferente la 31 decembrie 2025:

În mii lei		Grup				Bancă			
		Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Angajamente irevocabile date									
- Valoarea expunerii maxime angajate în caz de “neplată”		2.008.378	309.645	18.214	2.336.237	997.817	5.280	15.994	1.019.091
- Ajustări pentru depreciere (*)		-27.596	-11.315	-17.420	-56.331	-5.464	-6	-15.992	-21.462
Garanții financiare și de bună execuție date									
- Valoarea expunerii maxime angajate în caz de “neplată”		8.674.354	271.817	56.449	9.002.620	8.589.929	271.817	56.450	8.918.196
- Ajustări pentru depreciere (*)		-83.987	-25.841	-37.593	-147.421	-82.371	-25.841	-37.593	-145.805

(*) reprezintă valoarea cea mai mare dintre soldul neamortizat și ECL

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

<i>Angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție – Stadiul 1</i> <i>În mii lei</i>	Grup					Bancă				
	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc senzitiv	Total 2025	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc senzitiv	Total 2025
Corporații și instituții publice	6.063.644	2.834.653	685.442	75.874	9.659.613	6.062.668	2.505.924	685.442	75.874	9.329.908
Întreprinderi mici și mijlocii	65.783	258.851	29.620	-	354.254	65.738	162.422	29.620	-	257.780
Persoane fizice	-	89.967	-	-	89.967	-	-	-	-	-
Credite ipotecare	-	3.273	-	-	3.273	-	-	-	-	-
Instituții financiare nebankare	60.001	515.565	-	-	575.566	-	-	-	-	-
Altele	59	-	-	-	59	58	-	-	-	58
Total angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție înainte de provizionare	6.189.487	3.702.309	715.062	75.874	10.682.732	6.128.464	2.668.346	715.062	75.874	9.587.746
Provizioane pentru angajamente de creditare date, garanții financiare și de bună execuție	-15.968	-70.368	-21.656	-3.591	-111.583	-14.549	-48.039	-21.656	-3.591	-87.835
Total angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție nete de provizioane	6.173.519	3.631.941	693.406	72.283	10.571.149	6.113.915	2.620.307	693.406	72.283	9.499.911

<i>Angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție – Stadiul 2</i> <i>În mii lei</i>	Grup				Bancă			
	Risc scăzut-moderat	Risc senzitiv	Risc Crescut	Total 2025	Risc scăzut-moderat	Risc senzitiv	Risc Crescut	Total 2025
Corporații și instituții publice	142.989	104.182	17.416	264.587	132.577	104.182	17.415	254.174
Întreprinderi mici și mijlocii	12.346	5.780	6.544	24.670	10.599	5.780	6.544	22.923
Persoane fizice	3.687	511	-	4.198	-	-	-	-
Instituții financiare nebankare	280.362	5.777	-	286.139	-	-	-	-
Altele	1.868	-	-	1.868	-	-	-	-
Total angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție înainte de provizionare	441.252	116.250	23.960	581.462	143.176	109.962	23.959	277.097
Provizioane pentru angajamente de creditare date, garanții financiare și de bună execuție	-16.573	-17.113	-3.470	-37.156	-5.751	-16.626	-3.470	-25.847
Total angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție nete de provizioane	424.679	99.137	20.490	544.306	137.425	93.336	20.489	251.250

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 11 la 184 fac parte integrantă din aceste situații financiare.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție – Stadiul 3 În mii lei	Grup						Bancă					
	3 luni	3-6 luni	6-9 luni	9-12 luni	>1 an	Total 2025	3 luni	3-6 luni	6-9 luni	9-12 luni	>1 an	Total 2025
Corporații și instituții publice	21.234	6.908	4.088	3.190	31.539	66.959	21.234	6.908	4.088	3.190	31.539	66.959
Întreprinderi mici și mijlocii	3.413	634	-	618	819	5.484	3.413	634	-	618	820	5.485
Persoane fizice	8	36	5	8	93	150	-	-	-	-	-	-
Instituții financiare nebankare	231	68	48	63	1.660	2.070	-	-	-	-	-	-
Total angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție înainte de provizionare	24.886	7.646	4.141	3.879	34.111	74.663	24.647	7.542	4.088	3.808	32.359	72.444
Provizioane pentru angajamente de creditare date, garanții financiare și de bună execuție	-22.450	-5.507	-3.415	-3.214	-20.427	-55.013	-22.297	-5.439	-3.381	-3.170	-19.298	-53.585
Total angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție nete de provizioane	2.436	2.139	726	665	13.684	19.650	2.350	2.103	707	638	13.061	18.859

Mai jos, Grupul și Banca prezintă expunerea extrabilanțieră aferentă facilităților irevocabile și provizioanele aferente la 31 decembrie 2024:

În mii lei	Grup				Bancă			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Angajamente irevocabile date								
- Valoarea expunerii maxime angajate în caz de “neplată”	2.366.791	211.768	66.791	2.645.350	265.281	1.669	7.262	274.212
- Ajustări pentru depreciere (*)	-43.802	-12.960	-10.601	-67.363	-1.771	-	-5.907	-7.678
Garanții financiare și de bună execuție date								
- Valoarea expunerii maxime angajate în caz de “neplată”	7.537.441	222.754	152.784	7.912.979	6.734.884	216.264	135.695	7.086.843
- Ajustări pentru depreciere (*)	-63.914	-28.653	-68.032	-160.599	-54.458	-28.198	-65.660	-148.316

(*) reprezintă valoarea cea mai mare dintre soldul neamortizat și ECL

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție – Stadiul 1 În mii lei	Grup					Bancă				
	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc senzitiv	Total 2024	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc senzitiv	Total 2024
Corporații și instituții publice	5.459.605	1.703.282	1.227.905	82.421	8.473.213	4.909.806	1.091.147	781.408	10.524	6.792.885
Întreprinderi mici și mijlocii	114.456	346.725	111.525	6.038	578.744	53.204	127.993	25.152	-	206.349
Persoane fizice	18.706	110.540	1.574	776	131.596	900	-	31	-	931
Credite ipotecare	-	3.360	-	-	3.360	-	-	-	-	-
Instituții financiare nebankare	61.211	655.178	-	-	716.389	-	-	-	-	-
Altele	900	-	30	-	930	-	-	-	-	-
Total angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție înainte de provizionare	5.654.878	2.819.085	1.341.034	89.235	9.904.232	4.963.910	1.219.140	806.591	10.524	7.000.165
Provizioane pentru angajamente de creditare date, garanții financiare și de bună execuție	-14.850	-49.949	-36.601	-6.316	-107.716	-11.375	-22.659	-21.577	-618	-56.229
Total angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție nete de provizioane	5.640.028	2.769.136	1.304.433	82.919	9.796.516	4.952.535	1.196.481	785.014	9.906	6.943.936
În mii lei										
Angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție – Stadiul 2	Grup				Total 2024	Bancă				Total 2024
	Risc scăzut- moderat	Risc senzitiv	Risc Crescut			Risc scăzut- moderat	Risc senzitiv	Risc Crescut		
Corporații și instituții publice	129.602	92.745	30.994		253.341	113.573	71.240	10.517		195.330
Întreprinderi mici și mijlocii	19.702	10.059	11.095		40.856	11.074	9.353	2.176		22.603
Persoane fizice	6.733	1.055	189		7.977	-	-	-		-
Instituții financiare nebankare	124.111	3.845	-		127.956	-	-	-		-
Altele	4.392	-	-		4.392	-	-	-		-
Total angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție înainte de provizionare	284.540	107.704	42.278		434.522	124.647	80.593	12.693		217.933
Provizioane pentru angajamente de creditare date, garanții financiare și de bună execuție	-13.243	-22.397	-5.973		-41.613	-5.779	-20.244	-2.175		-28.198
Total angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție nete de provizioane	271.297	85.307	36.305		392.909	118.868	60.349	10.518		189.735

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție – Stadiul 3 În mii lei	Grup						Bancă					
	3 luni	3-6 luni	6-9 luni	9-12 luni	>1 an	Total 2024	3 luni	3-6 luni	6-9 luni	9-12 luni	>1 an	Total 2024
Corporații și instituții publice	14.273	44.639	11.583	25.261	116.875	212.631	7.374	42.410	10.647	25.223	56.028	141.682
Întreprinderi mici și mijlocii	1.198	2.095	96	513	479	4.381	571	48	-	325	331	1.275
Persoane fizice	449	85	121	46	576	1.277	-	-	-	-	-	-
Instituții financiare nebankare	550	56	42	54	584	1.286	-	-	-	-	-	-
Total angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție înainte de provizionare	16.470	46.875	11.842	25.874	118.514	219.575	7.945	42.458	10.647	25.548	56.359	142.957
Provizioane pentru angajamente de creditare date, garanții financiare și de bună execuție	-9.092	-11.894	-8.309	-13.241	-36.097	-78.633	-5.358	-11.310	-7.467	-13.013	-34.419	-71.567
Total angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție nete de provizioane	7.378	34.981	3.533	12.633	82.417	140.942	2.587	31.148	3.180	12.535	21.940	71.390

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Determinarea ajustărilor pentru pierderile de credit așteptate

Determinarea ajustărilor pentru pierderile de credit așteptate aferent activelor financiare este o zonă care necesită utilizarea unor modele complexe și scenarii semnificative privind condițiile economice viitoare și comportamentul creditelor (de exemplu, probabilitatea de neplată a clienților și a pierderilor rezultate).

Activele financiare care fac subiectul acestui capitol sunt:

- Portofoliul de credite și avansuri acordate clienței evidențiat la cost amortizat;
- Portofoliul de creanțe din contracte de leasing financiar;
- Angajamente de creditare și garanții financiare pe care Grupul și Banca le oferă;
- Plasamente la alte bănci, inclusiv sub forma Rezervei minime obligatorii și împrumuturi acordate instituțiilor financiare bancare;
- Portofoliul de instrumente financiare evidențiat la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global (titluri de stat, obligațiuni corporative sau municipale, etc.);
- Portofoliul de instrumente financiare evidențiat la cost amortizat (titluri de stat, obligațiuni corporative sau municipale, etc).

O serie de judecăți profesionale semnificative sunt, de asemenea, necesare în aplicarea cerințelor contabile pentru măsurarea ECL, cum ar fi:

- Stabilirea grupurilor de active financiare în scopul măsurării ECL;
- Determinarea criteriilor pentru creșterea semnificativă a riscului de credit;
- Alegerea modelelor și ipotezelor adecvate pentru măsurarea ECL;
- Stabilirea numărului și ponderilor relative ale scenariilor viitoare pentru ECL.

IFRS 9 prezintă un model de depreciere în trei stadii bazat pe modificările calității creditului de la recunoașterea inițială, prezentat mai jos:

- Un instrument financiar care nu este depreciat la recunoașterea inițială, sau activele pentru care nu există indicatori care să indice creșterea riscului de credit, sunt clasificate în "Stadiul 1";
- Dacă se identifică o creștere semnificativă a riscului de credit ("SICR") de la recunoașterea inițială, instrumentul financiar migrează în "Stadiul 2", dar nu este încă considerat a fi depreciat ca urmare a riscului de credit;
- Dacă instrumentul financiar este depreciat ca urmare a riscului de credit, acesta va fi clasificat în "Stadiul 3".

Pentru activele financiare din "Stadiul 1" ajustarea pentru pierdere se determină pe baza pierderilor preconizate în următoarele 12 luni (12M-ECL), care reprezintă pierderile din credit rezultate în caz de neîndeplinire a obligațiilor în decursul unei perioade de 12 luni de la data raportării. Pentru activele financiare din "Stadiul 2" sau "Stadiul 3", ajustarea pentru pierdere se determină pe baza pierderilor de credit așteptate pe întreaga durată de viață a creditului.

O abordare generală în calcularea ECL conform IFRS 9 presupune luarea în considerare a informațiilor cu caracter previzional.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Determinarea ajustărilor pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

Activele financiare depreciate ca urmare a riscului de credit, cumpărate sau inițiate, sunt acele active financiare recunoscute inițial ca și active depreciate ca urmare a riscului de credit. ECL aferent acestora este întotdeauna calculat pe întreaga durată de viață. Următoarea diagramă sumarizează cerințele IFRS 9 privind deprecierea (altele decât activele financiare depreciate ca urmare a riscului de credit, cumpărate sau inițiate):

Modificarea calității creditului de la recunoașterea inițială



Stadiul 1 (Recunoaștere inițială)	Stadiul 2 (Creștere semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială)	Stadiul 3 (Active depreciate ca urmare a riscului de credit)
Pierdere de credit așteptată pe 12 luni	Pierdere de credit așteptată pe întreaga durată de viață	Pierdere de credit așteptată pe întreaga durată de viață

Pierderile de credit așteptate sunt rezultatul discountării produsului dintre probabilitatea de nerambursare (PD), expunerea în caz de nerambursare (EAD) și rata pierderii în caz de nerambursare (LGD), definite după cum urmează:

- PD reprezintă probabilitatea ca un debitor să nu își onoreze obligațiile financiare (conform “Definiției de nerambursare și depreciere” de mai sus) fie pe parcursul următoarelor 12 luni (12M PD) fie pe parcursul duratei de viață rămase a activului (Lifetime PD).
- EAD se bazează pe sumele pe care Grupul și Banca se așteaptă să îi fie datorate în momentul în care intervine nerambursarea, pentru următoarea perioadă de 12 luni (12M EAD) sau pentru întreaga durată de viață rămasă a creditului (Lifetime EAD).
- Pierdere în caz de nerambursare (LGD) reprezintă așteptarea Grupului și a Băncii cu privire la dimensiunea pierderii aferente unei expuneri afectată de nerambursare. LGD variază în funcție de tipul de contrapartidă și de existența garanțiilor sau a altor elemente de garantare.

Pierderile de credit așteptate (ECL) sunt determinate prin proiectarea PD, LGD și EAD pentru fiecare lună viitoare și pentru fiecare expunere individuală. Pierderile de credit așteptate pentru fiecare lună viitoare sunt apoi actualizate la data raportării, după care se însumează toate pierderile de credit așteptate.

Măsurarea pierderilor așteptate din riscul de credit reflectă:

- O valoare obiectivă: Calculată ca o medie ponderată prin probabilitatea de apariție a unui set de rezultate posibile.
- Valoarea în timp a banilor: Pierderile estimate trebuie actualizate la rata dobânzii efective.
- Informații prospective: Utilizarea datelor despre evenimente trecute, condiții actuale și, crucial, previziuni economice viitoare care pot fi obținute fără costuri sau eforturi nerezonabile la data raportării.

Parametrii utilizați în calculul ECL sunt determinați considerând gruparea portofoliilor de active financiare în funcție de caracteristici similare considerate determinante în originarea și monitorizarea riscului de credit, respectiv tipul contrapartidei (debitorului), produse și valute. În cazul clienților din categoria Companii, pe lângă caracteristicile anterior menționate, la încadrarea într-un anumit portofoliu sunt avute în vedere și următoarele criterii suplimentare: industria principală în care activează clienții, stabilită în cadrul etapei de aprobare a expunerilor, precum și nivelul de sensibilitate la riscurile identificate.

Rata de actualizare folosită în calculul ECL este rata dobânzii efective originale sau o aproximare a acesteia.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Determinarea ajustărilor pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

Determinarea pierderilor așteptate se face în funcție de rata dobânzii efective de la momentul recunoașterii inițiale, cu excepția instrumentelor care au o rată a dobânzii variabilă și pentru care se utilizează rata dobânzii efective la momentul raportării. În ceea ce privește activele depreciate la data raportării sau cele depreciate la recunoașterea inițială (POCI), rata dobânzii utilizată în calculul pierderilor așteptate este o rată ajustată cu riscul de credit. EAD 12M și EAD pe întreaga durată de viață sunt determinate în funcție de profilul așteptat de plată care variază în funcție de tipul de produs.

- Pentru produsele care se amortizează și pentru creditele de tip “bullet”, acesta se bazează pe rambursările contractuale datorate de debitor pe o perioadă de 12 luni sau pe durata totală de viață a obligației de plată.
- Pentru produsele revolving, expunerea în caz de neplată se estimează prin însumarea soldului utilizat curent cu un factor de conversie credit, folosit pentru tragerile așteptate în limita de credit rămasă până la momentul nerambursării.

Creșterea semnificativă a riscului

Pentru a determina dacă o creștere semnificativă a riscului de credit a avut loc de la recunoașterea inițială, Grupul și Banca iau în considerare informații rezonabile și sustenabile care sunt relevante și pot fi obținute fără costuri și eforturi nejustificate. Evaluarea creșterii semnificative a riscului se face la nivel individual, analizând criteriile fiecărui activ în parte.

Grupul și Banca consideră că un instrument financiar prezintă o creștere semnificativă a riscului de credit când una sau mai multe din următoarele criterii cantitative, calitative sau prezumția relativă de restanță sunt îndeplinite:

Criterii cantitative:

Banca utilizează criteriile cantitative ca indicator principal al creșterii semnificative a riscului de credit pentru toate portofoliile materiale. Pentru criteriile cantitative, Banca compară curba probabilităților de neîndeplinire a obligațiilor pe durata de viață rămasă, la data evaluării, cu cea a probabilităților de neîndeplinire a obligațiilor previzionate la recunoașterea inițială, de asemenea, pe durata de viață rămasă. În acest sens, Banca stabilește praguri pentru analiza creșterii semnificative a riscului, atât ca nivel absolut, cât și ca nivel relativ.

Creșterea semnificativă a riscului de credit se consideră că a avut loc, în general, odată cu creșterea relativă a PD-ului inițial peste 150% pentru creditele acordate companiilor, respectiv 100% pentru creditele acordate persoanelor fizice (cu excepția creditelor Overdraft și Prima Casă al căror prag relativ este de 200%). În ceea ce privește pragul absolut al PD-ului, se consideră o creștere semnificativă a riscului, dacă nivelul PD a crescut cu mai mult de 200 basis points pentru companii, respectiv cu mai mult de 100 basis points pentru retail (cu excepția creditelor Overdraft și Prima Casă al căror prag relativ este de 200 basis points).

Criterii calitative asociate portofoliilor de credite retail:

- Creșterea semnificativă a riscului de credit estimată de echipa de analiză de risc pentru expunerile evaluate individual;
- Este clasificat ca fiind restructurat performant;
- Analiza indicatorului LTV (loan to value) pentru creditele ipotecare și creditele de consum garantate cu ipotecă (coroborată cu istoricul de neplăți, dacă acesta există);
- Denominat în monedă asociată unui risc ridicat;
- Produse de credit cu risc asociat mai ridicat;

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Determinarea ajustărilor pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

- Facilități deținute de clienți încadrați în clase de rating senzitive;
- Modificări ale gradelor de rating;
- Numărul de zile de întârziere înregistrat de debitor.

Criterii calitative asociate portofoliilor de credite corporate și instituții publice:

- Creștere semnificativă a riscului de credit estimată de echipa de analiză de risc pentru expunerile evaluate individual (la nivel de debitor), concretizată prin includerea acestora în lista de supraveghere (watchlist);
- Modificări semnificative negative în condițiile de business, financiare și/sau economice în care operează debitorul (deteriorarea ratingului);
- Restructurare existentă sau așteptată;
- Semnale timpurii ale problemelor de flux de numerar/lichiditate, precum întârzieri în plata creditorilor comerciali/creditorilor;
- Clientul se află în gestiunea departamentului de remediere;
- Facilități deținute de clienți încadrați în clase de rating senzitive;
- Modificarea gradelor de rating;
- Numărul de zile de întârziere înregistrat de debitor.

În analiza SICR sunt încorporate informații referitoare la scenarii viitoare.

În cazul în care există dovezi că criteriile SICR nu mai sunt îndeplinite, instrumentul este transferat înapoi în stadiul 1 (mai puțin pentru criteriul asociat restructurării – vezi mai jos). Dacă o expunere a fost transferată în stadiul 2 pe baza unui indicator cantitativ/calitativ, Grupul și Banca continuă să monitorizeze dacă indicatorul respectiv continuă să existe sau s-a modificat.

În ceea ce privește instrumentele financiare de trezorerie, în cazul în care se utilizează o listă de observare pentru monitorizarea riscului de credit, această evaluare se efectuează periodic la nivel de contrapartidă. Pentru a asigura consistența criteriilor utilizate pentru a identifica SICR, acestea sunt monitorizate și revizuite periodic de către echipa independentă de risc de credit.

Dacă fluxurile de numerar contractuale ale unui activ financiar au fost renegociate sau modificate și activul financiar nu a fost derecunoscut, Banca evaluează dacă a existat o creștere semnificativă a riscului de credit al instrumentului financiar, în comparație cu:

- riscul de default la data raportării (pe baza condițiilor contractuale modificate); și
- riscul de default determinat la recunoașterea inițială (pe baza condițiilor contractuale originale, nemodificate).

În special pentru creditele restructurate (respectiv operațiunea realizată pentru debitori care se confruntă cu dificultăți financiare), Banca consideră că s-a constatat o creștere semnificativă a riscului de credit. Aceste tipuri de operațiuni conduc la clasificarea activelor în stadiul 2 sau stadiul 3 și calculul ECL pe întreaga perioadă de creditare (lifetime). Clasificarea în stadiul 3 se face în funcție de tipul și natura restructurării, considerându-se în acest sens prevederile reglementărilor prudentiale (Ghidul ABE 2016-07 privind definiția de default stabilește atunci când o restructurare este considerată ca fiind în stare de nerambursare). Totodată, atunci când unei expuneri aflată în perioada de probă i se aplică o nouă restructurare sau serviciul datoriei depășește 30 zile, acea expunere va fi reclasificată în stadiul 3.

Pentru activele financiare restructurate performante, Banca stabilește o perioadă de monitorizare (cel puțin 2 ani după efectuarea operațiunii), pentru care ajustările pentru pierderi așteptate sunt calculate pe întreaga perioadă de creditare.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Determinarea ajustărilor pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

Clasificarea restructurării de tip performant poate fi expirată, iar contul poate ieși din această încadrare în cazul în care au trecut minim 2 ani de la data clasificării expunerii în categoria restructurare de tip performant și criteriile analizate de Bancă, referitor la situația financiară a împrumutatului și plățile efectuate după eveniment (frecvență și volum), sunt îndeplinite.

Prezumția relativă de restanță

Dacă debitorul întârzie cu mai mult de 30 zile în efectuarea plăților contractuale, se aplică prezumția relativă de restanță și instrumentul financiar este considerat ca având o creștere semnificativă a riscului de credit. De asemenea, atunci când întreaga sumă devine restantă (data scadenței finale este depășită), aceasta va fi clasificată în stadiul 2.

Excepția referitoare la riscul de credit scăzut

Grupul și Banca utilizează excepția referitoare la riscul de credit scăzut doar pentru instrumentele financiare de datorie (ex. titluri de stat, obligațiunile municipale, obligațiunile corporative și obligațiunile emise de instituții financiare). Toate activele financiare cu rating alocat (la data raportării) considerate cu grad investițional (investment grade) sunt clasificate în stadiul 1.

Definiția activelor în stare de nerambursare și a activelor depreciate ca urmare a riscului de credit

Grupul și Banca definesc un instrument financiar ca fiind în stare de nerambursare, ceea ce înseamnă că din punct de vedere al definiției este complet aliniat cu un activ depreciat ca urmare a riscului de credit, când întrunește unul sau mai multe din următoarele criterii:

- Expunerea este restantă cu mai mult de 90 de zile în efectuarea plăților contractuale (inclusiv considerând măsurarea întârzierilor obligațiilor semnificativ restante*);
- Expuneri pentru care este improbabil ca debitorul să își îndeplinească integral obligațiile de plată fără executarea garanțiilor, indiferent de existența unor sume restante sau de numărul de zile de întârziere la plată;
- Piața activă pentru acel activ financiar a dispărut din cauza dificultăților financiare;
- Activele financiare sunt achiziționate sau inițiate la un discount semnificativ care reflectă pierderi de credit.

Definiția de default aplicată de către Grup a fost implementată în conformitate cu EBA/GL/2016/07 – Ghidul privind aplicarea definiției de default conform articolului 178 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Grupul urmărește, în general, o analiză la nivel de client în aplicarea definiției de default, care determină deprecierea tuturor creanțelor, chiar dacă clientul are doar câteva tranzacții clasificate în stare de neperformanță.

*Pragul pentru evaluarea importanței semnificative a unei obligații din credite, astfel cum se prevede la articolul 178 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, este alcătuit dintr-o componentă absolută și o componentă relativă. Componenta absolută se exprimă ca valoare maximă a sumei tuturor quantumurilor restante pe care un debitor le datorează creditorului. Componenta relativă se exprimă sub formă de procent care reflectă raportul dintre valoarea obligației din credite restante și valoarea totală a tuturor expunerilor bilanțiere față de acel debitor.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Determinarea ajustărilor pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

Pentru acest criteriu, se consideră că debitorul este în stare de nerambursare atunci când atât limita exprimată sub formă de componentă absolută a pragului de semnificație, cât și limita exprimată sub formă de componentă relativă a pragului de semnificație sunt depășite timp de 90 de zile consecutiv. Conform Regulamentul BNR 5/2018, nivelul componentei relative și nivelul componentei absolute a pragului de semnificație este următorul:

- Pentru expunerile de tip retail:
 - Nivelul componentei relative a pragului de semnificație este de 1%;
 - Nivelul componentei absolute a pragului de semnificație este de 150 lei.
- Pentru alte tipuri de expuneri decât expunerile de tip retail:
 - Nivelul componentei relative a pragului de semnificație este de 1%;
 - Nivelul componentei absolute a pragului de semnificație este de 1.000 lei.

Criteriile de mai sus au fost aplicate la toate instrumentele financiare deținute de Grup și sunt consistente cu definiția stării de nerambursare folosită pentru scopuri interne de management de risc de credit. Un instrument e considerat că nu se mai află în stare de nerambursare când nu mai îndeplinește niciunul din criteriile de nerambursare pentru o perioadă din timp, setată în funcție de principalul declanșator al clasificării inițiale în starea de nerambursare.

Această perioadă a fost determinată aplicând cerințele reglementate prin Ghidul ABE 2016-07 privind definiția de default, considerând și opinia experților. De exemplu, perioada de probă pentru creditele aflate în stare de nerambursare datorită criteriului de restanță este de minim 3 luni, iar perioada de probă pentru activele restructurate începe la 1 an.

Încorporarea informațiilor cu caracter previzional (FLI)

Evaluarea creșterii semnificative a riscurilor și estimarea pierderilor așteptate din riscul de credit implică previzionarea condițiilor macroeconomice viitoare. Grupul și Banca au întocmit analize istorice și au identificat variabilele economice cheie cu impact asupra riscului de credit și asupra pierderilor așteptate de credit pentru fiecare portofoliu. Previziunile acestor variabile economice sunt determinate intern de către departamentul de analiză macroeconomică al Băncii și oferă cea mai bună estimare a economiei pentru următorii trei ani.

Previziunile economice se regăsesc în cadrul unui scenariu de bază și a mai multor scenarii alternative, reflectând evoluțiile așteptate pentru variabilele macroeconomice selectate a fi relevante. Scenariile alternative sunt derivate, împreună cu probabilitățile lor de apariție, ca o abatere de la previziunile de bază. Scopul utilizării mai multor scenarii este de a modela impactul neliniar al ipotezelor bazate pe factori macroeconomici asupra pierderilor de credit așteptate.

De regulă, Banca utilizează 3 tipuri de scenarii: scenariul de bază (care este cel mai probabil a se manifesta), scenariul optimist și scenariul pesimist (care nu este în mod obligatoriu un scenariu de criză). Ponderile scenariilor sunt determinate atât pe baza unei analize statistice, cât și pe baza opiniei unui expert, ținând cont de rezultatele posibile reprezentative pentru fiecare scenariu. Mediul macroeconomic european a înregistrat evoluții favorabile; cu toate acestea, persistă tensiuni geopolitice care pot influența stabilitatea și perspectivele de creștere economică. Aceste tensiuni rezultă, în principal, din conflictele în curs, politicile economice și relațiile internaționale. Aceste tensiuni geopolitice contribuie la un peisaj economic complex, sporind incertitudinea, ceea ce poate descuraja investițiile și încetini creșterea economică. Volatilitatea prețurilor la energie, determinată de conflictele din regiunile-cheie, au dus la creșterea inflației, afectând atât consumatorii, cât și firmele. În plus, perturbările din comerțul mondial datorate politicilor protecționiste și conflictelor pot avea un impact negativ asupra exporturilor și lanțului de aprovizionare.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale**4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)****b) Riscul de credit (continuare)****Determinarea ajustărilor pentru pierderile de credit așteptate (continuare)**

Evoluția costurilor cu energia și utilitățile rămâne supusă incertitudinilor generate de factorii de piață și de modificări ale cadrului de reglementare. În România, eliminarea plafonării la energie electrică (începând cu 1 iulie 2025) și menținerea temporară a plafonării la gaze naturale pot determina variații ale cheltuielilor cu utilitățile. De asemenea, măsurile de consolidare fiscală anunțate/implementate de autorități (inclusiv restructurarea TVA, majorarea accizelor și creșterea impozitului pe dividende din 2026) pot influența costurile și condițiile de piață.

Ponderile alocate scenariilor utilizate de Bancă:

	Optimist	Central	Pesimist
Y2025	10%	50%	40%
Y2024	10%	50%	40%

În scenariul macroeconomic central, Grupul și Banca anticipează o creștere economică ușor pozitivă, cu trend de scădere pentru elementele cheie care au perturbat anterior mediul economic (inflație și rata dobânzii). Relaxarea presiunilor inflaționiste la un nivel moderat vor determina banca centrală să recalibreze politica monetară prin reducerea ratei de dobândă de referință – imperios necesar pentru relansarea creditării și stimulării economiei.

Scenariul advers stabilește niveluri pentru variabile economice și financiare cheie într-o situație adversă ipotetică declanșată de materializarea riscurilor la care este expusă economia - într-un scenariu negativ, România se confruntă cu dificultăți externe și interne, agravate de management inadecvat al reformelor și instabilitate geopolitică. De asemenea, alți factori considerați sunt: eșecul implementării reformelor structurale și slaba absorbție a fondurilor UE; persistența unor dezechilibre fiscale (deficit bugetar ridicat, datorie în creștere) cresc presiunile de finanțare; condițiile externe nefavorabile (recesiune globală, tensiuni geopolitice) afectează exporturile și fluxurile de capital; inflație ridicată din cauza șocurilor externe asupra prețurilor la energie și alimente – toate acestea s-ar putea concretiza într-o creștere a numărului de insolvențe/defaulturi.

În scenariul macroeconomic optimist, ne așteptăm ca economia României să beneficieze de condiții economice și geopolitice favorabile, alături de implementarea eficientă a reformelor structurale și absorbția optimă a fondurilor UE, cu consecințe favorabile pentru piața forței de muncă și pentru consumul privat. Rata inflației este sub control și scade peste așteptări, în timp ce creșterea economică surprinde pozitiv. Factorii negativi care ar putea afecta creșterea economiei sunt ținuti sub control, iar problemele legate de lanțul de aprovizionare se ușurează.

Pentru Bancă și subsidiarele din România, cei mai importanți indicatori macroeconomici cu privire la viitor încorporați în modelele ECL sunt:

- Produsul intern brut
- Rata șomajului
- Rata inflației
- Rata ROBOR sau EURIBOR
- Evoluția cursului valutar
- Consumul privat
- Prețul locuințelor

Note la situațiile financiare consolidate și individuale**4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)****b) Riscul de credit (continuare)****Determinarea ajustărilor pentru pierderile de credit așteptate (continuare)**

Scenariul Optimist - Indicatori macro	2026	2027	2028
PIB Real (% , an la an)	2,63	3,45	3,86
Rata șomajului (%)	5,42	4,76	4,63
Inflația (HICP) (% , an la an)	5,35	2,64	2,22
ROBOR 3M (%)	5,31	4,07	3,03
EURIBOR 3M (%)	1,78	1,64	1,43
Prețul locuințelor (% , an la an)	6,45	7,59	8,25
Scenariul central - Indicatori macro	2026	2027	2028
PIB Real (% , an la an)	1,49	2,38	2,73
Rata șomajului (%)	6,22	6,17	6,02
Inflația (HICP) (% , an la an)	6,74	4,00	3,28
ROBOR 3M (%)	6,02	5,02	4,18
EURIBOR 3M (%)	1,97	1,92	1,79
Prețul locuințelor (% , an la an)	4,24	4,74	5,32
Scenariul pesimist - Indicatori macro	2026	2027	2028
PIB Real (% , an la an)	0,60	0,84	1,12
Rata șomajului (%)	6,84	7,19	7,28
Inflația (HICP) (% , an la an)	9,04	7,08	4,86
ROBOR 3M (%)	7,30	6,46	5,55
EURIBOR 3M (%)	2,25	2,36	2,44
Prețul locuințelor (% , an la an)	2,69	1,85	1,27

Tabelul de mai jos ilustrează impactul setării unor ponderi maxime fiecărui scenariu, la nivel de Bancă:

Pondere scenariu	100% pesimist	100% central	100% optimist
Mișcarea ECL	+114 mn RON	-45 mn RON	-242 mn RON

Trebuie luat în considerare însă faptul că scenariile aplicate diferă de cele de la decembrie 2024, prin urmare modificările în sensibilități de la finalul anului 2025 comparativ cu decembrie 2024 nu sunt direct comparabile.

Ca în cazul oricărei previziuni economice, estimările și probabilitățile de a se întâmpla sunt supuse unui grad ridicat de incertitudine inerentă și, de aceea, rezultatele efective pot fi semnificativ diferite de cele previzionate. Grupul și Banca consideră că aceste previziuni reprezintă cea mai bună estimare a posibilelor rezultate și au analizat non-liniaritățile și asimetriile din cadrul diferitelor portofolii ale Grupului și a Băncii pentru a stabili că scenariile alese sunt cele mai reprezentative din gama scenariilor posibile.

c) Riscul de lichiditate și finanțare

Riscul de lichiditate și finanțare reprezintă riscul ca banca să nu își poată îndeplini obligațiile de plată atunci când acestea devin exigibile, fără a atrage costuri excesive sau pierderi relevante, din cauza capacității limitate de a genera lichiditate sau de a accesa surse stabile de finanțare.

Riscul de lichiditate și finanțare are două componente principale: fie dificultăți în procurarea fondurilor la scadențele aferente, necesare pentru refinanțarea activelor curente, fie incapacitatea de a transforma un activ în lichiditate la o valoare apropiată de valoarea sa justă, într-o perioadă de timp rezonabilă.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

c) Riscul de lichiditate și finanțare (continuare)

Managementul riscului de lichiditate și finanțare este un obiectiv strategic al Băncii Transilvania, orientat spre maximizarea randamentelor activelor printr-un control eficient și adaptat al lichidității, în acord cu evoluțiile pieței și cerințele reglementare. Cadrul de administrare se bazează pe principii solide: integrarea managementului lichidității în strategia de dezvoltare, respectarea reglementărilor aplicabile, echilibrarea cerințelor de prudențialitate cu cele de stabilitate și profitabilitate, menținerea unui profil de lichiditate sănătos în orice condiții, precum și identificarea și evaluarea riscurilor semnificative — inclusiv riscul intraday, riscul de lichiditate și riscul de finanțare.

Grupul și Banca au acces la surse de finanțare diversificate. Fondurile sunt atrase printr-o gamă de instrumente de tipul depozite ale clienței sau ale băncilor partenere, împrumuturi de la instituții de dezvoltare și instituții financiare precum și capital social. Accesul la surse variate de finanțare îmbunătățește flexibilitatea atragerii de fonduri, limitează dependența față de un singur tip de finanțare și de un tip de partener și conduce la o scădere generală a costurilor implicate de atragerea de fonduri.

Grupul și Banca încearcă să mențină un echilibru între continuitatea și flexibilitatea atragerii de fonduri, prin contractarea de datorii cu scadențe diferite și în valute diferite. Grupul și Banca controlează în permanență riscul de lichiditate identificând și monitorizând modificările de finanțări și diversificând baza de finanțare.

Managementul operativ al lichidității se realizează și intraday, astfel încât să se asigure toate decontările/plățile asumate de Grup și Bancă, în nume propriu sau în numele clienților, în lei sau valuta, în cont sau în numerar, în limitele interne, legale și obligatorii.

Elemente definitorii ale managementului zilnic/intraday al lichidității sunt:

- Rezerva Minimă Obligatorie (RMO);
- Titluri și obligațiuni deținute;
- Depozite atrase/plasate pe piața interbancară;
- Numerar în casierii și ATM;
- Disponibil în conturile de corespondent.

În plus, decalajele de lichiditate (care descriu nepotriviri în ceea ce privește scadențele) sunt raportate și monitorizate în mod regulat. Riscul de concentrare al finanțării (la nivelul grupurilor de deponenți) este monitorizat și analizat zilnic.

Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor din cadrul Băncii este responsabil cu analiza periodică a indicatorilor de lichiditate și cu stabilirea de măsuri de corecție a structurilor bilanțiere, astfel încât să elimine abaterile considerate inacceptabile, din perspectiva managementului riscului de lichiditate.

Banca a definit un cadru structurat de limite pentru riscul de lichiditate și finanțare, care include limite strategice, indicatori de risc suport și limite operaționale. Acestea sunt monitorizate periodic (zilnic, săptămânal, lunar și trimestrial) și raportate către structurile de conducere ale băncii. Principalii indicatori monitorizați sunt LCR (Liquidity Coverage Ratio) și NSFR (Net Stable Funding Ratio).

Planul de finanțare în condiții neprevăzute de criza de lichiditate are ca scop furnizarea metodologiei de detectare rapidă a problemelor de lichiditate, precum și soluții adecvate și la timp.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

c) Riscul de lichiditate și finanțare (continuare)

Obiectivele planului includ:

- Definirea nivelurilor de sarcină asociate condițiilor de criză potențiale;
- Definirea rapoartelor informative privind lichiditatea, incluzând dar fără a se limita la raportarea indicatorilor de avertizare care vor fi monitorizați în vederea detectării la timp a problemelor și furnizării unor răspunsuri rapide;
- Efectuarea unor pregătiri prealabile care să asigure soluții prompte la problemele de finanțare. Aceste pregătiri se referă la identificarea părților responsabile, a soluțiilor generale și specifice, dezvoltarea informațiilor care facilitează managementul lichidităților, raportarea lichidităților, cerințele de planificare, training și testare.
- Asigurarea flexibilității manageriale în legătură cu circumstanțele și caracteristicile unice ale oricărei crize de finanțare care poate să apară.

Se elaborează simulări de criză pe multiple scenarii de diverse intensități, cu probabilități diferite de concretizare și pe diferite perioade de menținere. Acestea au ca scop identificarea valorii pierderilor, a impactului ipotetic al evenimentelor sau influențelor ce pot da naștere unei crize de lichiditate. În plus se studiază impactul determinantilor de risc de lichiditate asupra capacității Grupului și a Băncii de a asigura lichiditățile clienților săi, precum și menținerea unor niveluri adecvate ale rezervei de lichiditate disponibilă.

Rezerva de lichiditate este calibrată în funcție de 3 factori:

- a) severitatea și caracteristicile scenariilor de criză;
- b) orizontul de timp stabilit ca perioadă de menținere;
- c) caracteristicile activelor incluse în rezervă.

Banca administrează stocul de active lichide astfel încât să se asigure, în cea mai mare măsură posibilă, că ele vor fi disponibile în perioade de stres. Sunt evitate concentrările mari în anumite active și sunt analizate posibilele impedimente legale, de reglementare sau operaționale în utilizarea acestor active.

De asemenea, Banca are definite mecanisme și măsuri pentru a-i garanta accesul la surse adecvate de finanțare în caz de urgență (de ex. facilități BNR, ECB, atragerea de fonduri de la alte instituții financiare, etc).

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Activele și datoriile Grupului la 31 decembrie 2025, analizate pe baza perioadei rămase până la data contractuală a scadenței, modele bazate pe maturitatea contractuală aferentă benzii de lichiditate sunt următoarele:

Grup – în mii lei	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări/ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
Datorii financiare									
Depozite de la bănci	301.847	-301.847	-253.641	-	-	-48.206	-	-	-
Depozite de la clienți	175.249.810	-176.269.982	-98.471.261	-15.913.097	-16.591.963	-39.281.013	-5.155.021	-857.627	-
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	17.122.801	-20.299.296	-889.082	-621.120	-959.320	-10.483.079	-5.565.661	-1.781.034	-
Datorii subordonate și obligațiuni emise	2.643.277	-3.683.501	-	-98.541	-99.083	-1.804.635	-221.964	-1.459.278	-
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	261.867	-261.867	-7.828	-10.319	-13.166	-68.687	-131.966	-29.901	-
Datorii din contracte de leasing	624.366	-677.374	-42.275	-40.352	-82.869	-274.212	-175.441	-62.225	-
Alte datorii financiare	3.446.704	-3.446.704	-3.415.791	-1.186	-11.436	-11.824	-6.097	-370	-
			-						
Total datorii financiare	199.650.672	-204.940.571	103.079.878	-16.684.615	-17.757.837	-51.971.656	-11.256.150	-4.190.435	-
Active financiare									
Numerar și conturi curente la bănci centrale	25.499.275	25.506.275	25.506.275	-	-	-	-	-	-
Plasamente la bănci și instituții publice	16.552.294	16.627.923	16.007.927	32.048	131.072	407.522	40.996	8.358	-
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	591.855	592.323	321.598	35	73	903	-	-	269.714
Instrumente derivate	145.824	145.824	15.694	5.517	5.789	62.745	40.778	15.301	-
Credite și avansuri acordate clienților	100.446.007	146.264.086	11.525.889	8.066.168	21.899.382	37.926.948	19.727.718	47.117.981	-
Creanțe din contracte de leasing financiar	6.263.899	7.199.918	818.515	602.313	1.202.292	3.325.851	1.220.837	30.110	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	34.625.744	38.946.526	29.557.278	535.424	884.542	3.485.391	1.721.782	2.498.604	263.505
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	1.904.620	2.150.251	1.114.166	4.671	9.342	186.396	25.692	204.349	605.635
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	31.939.806	38.697.501	5.595.209	5.747.250	6.525.906	8.640.377	8.042.512	4.146.247	-
Alte active financiare	2.019.812	2.151.794	1.827.496	304.575	19.723	-	-	-	-
Total active financiare	219.989.136	278.282.421	92.290.047	15.298.001	30.678.121	54.036.133	30.820.315	54.020.950	1.138.854
Poziția netă bilanțieră		73.341.850	-10.789.831	-1.386.614	12.920.284	2.064.477	19.564.165	49.830.515	1.138.854

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Grup – În mii lei	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări/ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
31 decembrie 2025									
Extrabilanțier									
Angajamente irevocabile date pe baza fluxului de numerar așteptat	2.279.906	2.336.237	62.816	43.669	220.454	1.409.660	495.035	104.603	-
Garanții financiare și de bună execuție date pe baza fluxului de numerar așteptat	8.855.199	9.002.620	890.570	1.035.346	2.673.683	3.017.801	512.643	872.577	-
Noțional aferent contracte swap și forward	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Sume de livrat	-5.189.683	-5.189.683	-2.744.885	-412.512	-103.741	-1.132.225	-796.320	-	-
- Sume de primit	13.295.732	13.295.732	2.918.660	543.762	925.641	3.484.857	4.210.414	1.212.398	-
Poziție netă instrumente derivate	8.106.049	8.106.049	173.775	131.250	821.900	2.352.632	3.414.094	1.212.398	-
Total extrabilanțier	19.241.154	19.444.906	1.127.161	1.210.265	3.716.037	6.780.093	4.421.772	2.189.578	-
Total poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră		53.896.944	-11.916.992	-2.596.879	9.204.247	-4.715.616	15.142.393	47.640.937	1.138.854

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Activele și datoriile Grupului la 31 decembrie 2024, analizate pe baza perioadei rămase până la data contractuală a scadenței, modele bazate pe maturitatea contractuală aferentă benzii de lichiditate sunt următoarele:

Grup – În mii lei	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări/ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
Datorii financiare									
Depozite de la bănci	951.155	-951.431	-830.896	-	-24.871	-95.664	-	-	-
Depozite de la clienți	167.869.266	-168.943.487	-91.790.831	-15.078.535	-16.920.439	-40.013.367	-4.421.920	-718.395	-
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	12.237.716	-14.955.273	-305.151	-516.011	-734.565	-5.945.538	-3.801.930	-3.652.078	-
Datorii subordonate și obligațiuni emise	2.530.535	-3.715.697	-	-97.495	-98.107	-391.488	-1.669.542	-1.459.065	-
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	235.322	-235.322	-15.420	-1.013	-10.948	-66.818	-110.055	-31.068	-
Datorii din contracte de leasing	617.498	-681.689	-55.965	-38.199	-77.243	-254.518	-168.398	-87.366	-
Alte datorii financiare	3.767.710	-3.767.710	-3.761.889	-1.677	-4.114	-30	-	-	-
Total datorii financiare	188.209.202	-193.250.609	-96.760.152	-15.732.930	-17.870.287	-46.767.423	-10.171.845	-5.947.972	-
Active financiare									
Numerar și conturi curente la bănci centrale	21.950.170	21.955.081	21.955.081	-	-	-	-	-	-
Plasamente la bănci și instituții publice	13.714.870	13.898.443	13.268.376	936	284.558	-	-	344.573	-
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	389.817	389.817	208.978	-	-	-	-	-	180.839
Instrumente derivate	173.030	173.030	36.334	3.065	3.124	51.690	61.572	17.245	-
Credite și avansuri acordate clienților	90.779.626	133.852.898	9.547.918	7.903.257	14.228.933	37.971.498	19.933.453	44.267.839	-
Creanțe din contracte de leasing financiar	5.590.236	6.619.858	737.110	543.539	1.120.145	3.078.399	1.114.551	26.114	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	43.977.335	54.497.841	41.224.055	620.877	1.022.392	5.115.857	2.618.314	3.724.980	171.366
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	1.469.014	1.543.962	845.813	1.786	3.572	93.667	116.117	-	483.007
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	22.401.071	25.315.316	3.521.172	3.076.347	1.939.661	9.002.151	5.736.264	2.039.721	-
Alte active financiare	2.327.367	2.489.897	2.247.224	146.086	95.267	57	-	1.263	-
Total active financiare	202.772.536	260.736.143	93.592.061	12.295.893	18.697.652	55.313.319	29.580.271	50.421.735	835.212
Poziția netă bilanțieră		67.485.534	-3.168.091	-3.437.037	827.365	8.545.896	19.408.426	44.473.763	835.212

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Grup – În mii lei	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări/ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
31 decembrie 2024									
Extrabilanțier									
Angajamente irevocabile date pe baza fluxului de numerar așteptat	2.577.987	2.645.350	516.661	272.736	562.756	753.566	160.103	379.528	-
Garanții financiare și de bună execuție date pe baza fluxului de numerar așteptat	7.752.380	7.912.979	778.094	1.073.644	1.219.687	3.351.738	708.696	781.120	-
Noțional aferent contracte swap și forward									
- Sume de livrat	-6.968.973	-6.968.973	-3.087.072	-862.256	-1.478.910	-994.615	-546.120	-	-
- Sume de primit	13.977.322	13.977.321	3.118.180	874.974	1.530.996	3.579.061	3.847.522	1.026.588	-
Poziție netă instrumente derivate	7.008.349	7.008.348	31.108	12.718	52.086	2.584.446	3.301.402	1.026.588	-
Total extrabilanțier	17.338.716	17.566.677	1.325.863	1.359.098	1.834.529	6.689.750	4.170.201	2.187.236	-
Total poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră		49.918.857	-4.493.954	-4.796.135	-1.007.164	1.856.146	15.238.225	42.286.527	835.212

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Activele și datoriile Băncii la 31 decembrie 2025, analizate pe baza perioadei rămase până la data contractuală a scadenței, modele bazate pe tipologii de comportament istoric al clientului, cât și pe ipoteze convenționale referitoare la anumite elemente de bilanț sunt următoarele:

Banca – În mii lei	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări/ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
Datorii financiare									
Depozite de la bănci	321.053	-321.059	-272.853	-	-	-48.206	-	-	-
Depozite de la clienți	168.861.727	-169.837.807	-94.944.270	-15.355.944	-15.938.321	-37.716.327	-5.031.497	-851.448	-
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	14.604.339	-17.542.446	-295.094	-409.305	-564.113	-9.230.430	-5.283.288	-1.760.216	-
Datorii subordonate și obligațiuni emise	2.466.250	-3.355.501	-	-88.002	-88.486	-1.760.884	-179.692	-1.238.437	-
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	263.550	-263.550	-7.829	-10.307	-13.166	-68.687	-133.660	-29.901	-
Datorii din contracte de leasing	595.633	-647.983	-38.021	-36.323	-75.698	-255.523	-175.585	-66.833	-
Alte datorii financiare	2.084.359	-2.084.359	-2.084.359	-	-	-	-	-	-
Total datorii financiare	189.196.911	-194.052.705	-97.642.426	-15.899.881	-16.679.784	-49.080.057	-10.803.722	-3.946.835	-
Active financiare									
Numerar și conturi curente la bănci centrale	23.224.311	23.229.479	23.229.479	-	-	-	-	-	-
Plasamente la bănci și instituții publice	14.476.281	14.538.179	14.210.128	7.638	21.260	289.335	1.460	8.358	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	29.871.314	36.521.913	4.958.140	4.999.320	5.749.291	8.631.569	8.038.359	4.145.234	-
Instrumente derivate	150.642	150.642	15.693	5.298	5.789	62.745	45.816	15.301	-
Instrumente de capital	22.330	22.330	11.165	-	-	-	-	-	11.165
Credite și avansuri acordate clienților	99.691.081	142.586.257	11.100.763	7.959.973	21.397.307	37.163.149	19.019.938	45.945.127	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	33.850.743	38.121.966	29.067.355	516.270	873.144	3.435.154	1.705.876	2.498.219	25.948
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	2.645.584	2.891.215	1.558.744	4.671	9.342	186.396	25.692	204.349	902.021
Investiții în participații	1.373.464	1.373.464	-	-	-	-	-	-	1.373.464
Alte active financiare	1.826.066	1.914.771	1.590.790	304.315	19.666	-	-	-	-
Total active financiare	207.131.816	261.350.216	85.742.257	13.797.485	28.075.799	49.768.348	28.837.141	52.816.588	2.312.598
Poziția netă bilanțieră		67.297.511	-11.900.169	-2.102.396	11.396.015	688.291	18.033.419	48.869.753	2.312.598

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (*continuare*)

c) Riscul de lichiditate (*continuare*)

Banca – În mii lei	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări/ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
31 decembrie 2025									
Extrabilanțier									
Angajamente irevocabile date pe baza fluxului de numerar așteptat	997.629	1.019.091	36.691	5.787	117.308	859.305	-	-	-
Garanții financiare și de bună execuție date pe baza fluxului de numerar așteptat	8.772.391	8.918.196	880.340	1.028.479	2.663.670	2.966.604	506.526	872.577	-
Noțional aferent contracte swap și forward									
- Sume de livrat	-5.189.683	-5.189.683	-2.744.885	-412.512	-103.741	-1.132.225	-796.320	-	-
- Sume de primit	13.490.549	13.490.549	2.918.660	538.579	925.641	3.484.857	4.410.414	1.212.398	-
Poziție netă instrumente derivate	8.300.866	8.300.866	173.775	126.067	821.900	2.352.632	3.614.094	1.212.398	-
Total extrabilanțier	18.070.886	18.238.153	1.090.806	1.160.333	3.602.878	6.178.541	4.120.620	2.084.975	-
Total poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră		49.059.358	-12.990.975	-3.262.729	7.793.137	-5.490.250	13.912.799	46.784.778	2.312.598

Comparativ cu 2024, volumul resurselor atrase (clienți și bănci) pentru Bancă la 31 Decembrie 2025 a crescut de la 151.959.032 mii lei la 169.182.780 mii lei. Se observă un mismatch mai mare pe 5 ani, datorită faptului că majoritatea resurselor sunt constituite din depozite atrase de la clienți, ale căror scadențe sunt sub 5 ani.

Gapurile negative aparente între diverse elemente bilanțiere și extrabilanțiere, așa cum sunt ele prezentate mai sus sunt ușor de gestionat datorită activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, care oferă o flexibilitate crescută prin faptul că sunt diversificate și pot fi tranzacționate pe o piață activă și lichidă.

Pentru a acoperi decalajele de lichiditate, managementul lichidității este adaptat și ajustat permanent la condițiile pieței financiar-bancare românești și internaționale, precum și contextului economic general.

În managementul lichidității, Grupul și Banca aplică o serie de principii privind calitatea, maturitatea, diversitatea și gradul de risc al activelor și pasivelor, după cum urmează:

- aplică regula unui portofoliu de investiții diversificat, ținând cont de corelația inversă dintre gradul de risc și gradul de lichiditate;
- vor stabili niveluri minime și/sau maxime acceptate pentru categoriile semnificative de investiții, acordând o atenție deosebită activelor lichide, ușor lichidabile sau care îndeplinesc calitatea activelor eligibile pentru garantare;
- stabilesc periodic structura de finanțare, adaptată nevoilor sale de dezvoltare;
- se preocupă să dezvolte relații de corespondență durabile, care să asigure accesul ușor și sigur la sursele de finanțare, atât pe termen scurt, cât și pe termen mediu și lung.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Activele și datoriile Băncii la 31 decembrie 2024, analizate pe baza perioadei rămase până la data contractuală a scadenței, modele bazate pe tipologii de comportament istoric al clientului, cât și pe ipoteze convenționale referitoare la anumite elemente de bilanț sunt următoarele:

Banca – În mii lei	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări/ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
Datorii financiare									
Depozite de la bănci	1.173.778	-1.174.095	-1.053.560	-	-24.871	-95.664	-	-	-
Depozite de la clienți	150.785.254	-151.743.720	-81.553.844	-13.077.055	-15.246.753	-36.815.257	-4.407.239	-643.572	-
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	11.209.491	-13.849.922	-180.320	-415.769	-446.235	-5.535.323	-3.641.507	-3.630.768	-
Datorii subordonate și obligațiuni emise	2.405.137	-3.507.637	-	-91.506	-92.009	-367.031	-1.645.051	-1.312.040	-
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	235.283	-235.283	-16.552	-1.050	-10.750	-65.926	-109.937	-31.068	-
Datorii din contracte de leasing	747.857	-812.588	-39.058	-38.773	-79.217	-273.213	-199.471	-182.856	-
Alte datorii financiare	2.582.891	-2.582.891	-2.582.891	-	-	-	-	-	-
Total datorii financiare	169.139.691	-173.906.136	-85.426.225	-13.624.153	-15.899.835	-43.152.414	-10.003.205	-5.800.304	-
Active financiare									
Numerar și conturi curente la bănci centrale	16.908.360	16.911.029	16.911.029	-	-	-	-	-	-
Plasamente la bănci și instituții publice	13.612.057	13.949.776	12.217.071	-	311.622	1.076.510	-	344.573	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	19.376.763	22.007.213	2.520.677	2.627.585	1.236.475	8.547.169	5.412.662	1.662.645	-
Instrumente derivate	155.572	155.572	21.514	3.065	3.124	50.552	60.072	17.245	-
Instrumente de capital	17.833	17.833	8.916	-	-	-	-	-	8.917
Credite și avansuri acordate clienților	81.389.989	117.295.007	8.423.618	6.920.234	12.955.798	35.198.979	17.686.569	36.109.809	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	43.151.498	53.586.456	40.602.592	612.522	1.019.052	5.021.049	2.583.883	3.724.578	22.780
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	2.015.434	2.090.383	1.177.009	1.786	3.572	93.667	116.117	-	698.232
Investiții în participații	2.644.703	2.644.703	-	-	-	-	-	-	2.644.703
Alte active financiare	2.013.078	2.101.071	1.862.471	143.333	95.267	-	-	-	-
Total active financiare	181.285.287	230.759.043	83.744.897	10.308.525	15.624.910	49.987.926	25.859.303	41.858.850	3.374.632
Poziția netă bilanțieră		56.852.907	-1.681.328	-3.315.628	-274.925	6.835.512	15.856.098	36.058.546	3.374.632

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative *(continuare)*

c) Riscul de lichiditate *(continuare)*

Banca – În mii lei	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări/ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
31 decembrie 2024									
Extrabilanțier									
Angajamente irevocabile date pe baza fluxului de numerar așteptat	266.534	274.212	5.802	611	145.859	121.940	-	-	-
Garanții financiare și de bună execuție date pe baza fluxului de numerar așteptat	6.938.527	7.086.843	591.749	982.930	1.071.973	3.205.199	674.206	560.786	-
Noțional aferent contracte swap și forward									
- Sume de livrat	-5.656.030	-5.656.030	-1.759.005	-877.380	-1.478.910	-994.615	-546.120	-	-
- Sume de primit	12.349.635	12.349.635	1.771.589	889.896	1.521.611	3.371.893	3.768.058	1.026.588	-
Poziție netă instrumente derivate	6.693.605	6.693.605	12.584	12.516	42.701	2.377.278	3.221.938	1.026.588	-
Total extrabilanțier	13.898.666	14.054.660	610.135	996.057	1.260.533	5.704.417	3.896.144	1.587.374	-
Total poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră		42.798.247	-2.291.463	-4.311.685	-1.535.458	1.131.095	11.959.954	34.471.172	3.374.632

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

d) Riscul de piață

Riscul de piață reprezintă riscul ca veniturile Grupului și Băncii sau valoarea instrumentelor financiare deținute să fie afectate negativ de modificări în piață aferente ratei de dobândă, cursului de schimb sau a altor indicatori financiari. Managementul riscului de piață are ca obiectiv monitorizarea și menținerea în parametrii asumați ca apetit de risc a expunerilor pe instrumentele financiare din portofoliu, concomitent cu optimizarea randamentului respectivelor investiții.

d1) Riscul de rată a dobânzii din banking book

Riscul de rată a dobânzii reprezintă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului ca urmare a unor modificări adverse ale ratelor dobânzii.

Grupul și Banca își asumă riscul de rată a dobânzii rezultat din activități de atragere și plasare de fonduri în relația cu clientela (riscul de rată a dobânzii decurgând din activități bancare).

Principalele surse ale riscului de dobândă sunt reprezentate de corelațiile imperfecte dintre data maturității (pentru ratele fixe de dobândă) sau data actualizării prețului (pentru rate de dobândă variabile) aferente activelor și pasivelor purtătoare de dobândă, evoluția adversă a curbei ratei randamentului (evoluția neparalelă a randamentului ratelor de dobândă a activelor și pasivelor purtătoare de dobândă).

Activitățile de gestionare a activelor și datoriilor purtătoare de dobândă se desfășoară în contextul expunerii Grupului și Băncii la fluctuațiile ratei dobânzii. Grupul și Banca folosesc un mix de instrumente purtătoare de dobândă fixă și variabilă, pentru a controla necorelarea între datele la care dobânda activă și dobânda pasivă sunt setate la ratele de piață sau între datele de maturitate ale instrumentelor active și pasive.

Riscul ratei dobânzii este gestionat în principal prin monitorizarea GAP-ului (necorelărilor) privind rata dobânzii și printr-un sistem de limite și indicatori bine diversificați.

Comitetul pentru Administrarea Activelor și Pasivelor este organismul care monitorizează respectarea acestor limite, fiind asistat în monitorizare de către Direcția Trezorerie.

Gestionarea riscului de rată a dobânzii prin analiza ecartului (gap-ului) de rată a dobânzii este suplimentată prin limite ale impactului asupra valorii economice a capitalului și a sensibilității venitului net din dobânzi ale Grupului la scenariile standard de rate de dobândă considerând șocurile conform Regulamentului Delegat (UE) 2024/856 al Comisiei din 1 decembrie 2023.

La 31 decembrie 2025 și 31 decembrie 2024, expunerea la riscul de rată a dobânzii aferente portofoliului banking book aferente Grupului și Băncii este prezentată mai jos:

Grup		Banca		
Pondere în total active/pasive banking book				
Structura mii lei	2025 (*)	2024	2025 (*)	2024
Active cu rata dobânzii fixă	61,23%	48,66%	60,69%	50,45%
Active cu rata dobânzii variabilă	38,77%	51,34%	39,31%	49,55%
Pasive cu rata dobânzii fixă	94,86%	49,42%	97,72%	50,91%
Pasive cu rata dobânzii variabilă	5,14%	50,58%	2,28%	49,09%

Structura - mii lei	Grup		Banca	
	2025 (*)	2024	2025 (*)	2024
Active cu rata dobânzii fixă	131.350.348	105.671.468	121.748.805	92.665.530
Active cu rata dobânzii variabilă	83.171.623	111.511.739	78.845.814	91.007.392
Pasive cu rata dobânzii fixă	184.254.697	99.251.036	180.916.055	87.940.160
Pasive cu rata dobânzii variabilă	9.977.427	101.590.841	4.212.893	84.799.700

(*) În anul 2025 s-a trecut la o nouă metodologie de calcul privind riscurile de rata a dobânzii asociate portofoliului banking book (IRRBB).

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d1) Riscul de rată a dobânzii din banking book (continuare)

Următoarele tabele oferă o analiză a expunerii la riscul ratei dobânzii asupra activelor și pasivelor financiare din portofoliul banking book. Activele și pasivele din portofoliul banking book sensibile la rata dobânzii sunt incluse la valoarea contabilă și clasificate în funcție de datele de reevaluare contractuală (indexare pentru produsele cu rata de dobânda variabilă) sau de scadență (produsele cu rata de dobânda fixă). În tabelul de mai jos este detaliat ecartul Grupului privind rata dobânzii pentru portofoliul de active și datorii din portofoliul banking book la data de 31 decembrie 2025:

În mii lei	Până la 6 luni	6 – 12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Neafectate	Total
Active financiare							
Numerar și conturi curente la bănci centrale	25.499.275	-	-	-	-	-	25.499.275
Plasamente la bănci și instituții publice	16.283.697	103.577	117.475	39.555	7.988	2	16.552.294
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	173.517	-	-	-	-	-	173.517
Active financiare evaluate la cost amortizat-instrumente de datorie	9.147.417	5.739.056	6.533.221	7.124.941	3.395.171	-	31.939.806
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	30.528.215	294.905	1.528.708	535.096	669.171	-	33.556.095
Credite și avansuri acordate clienților	53.972.138	15.707.935	23.982.273	5.922.546	861.115	-	100.446.007
Creanțe din contracte de leasing financiar	5.292.870	123.710	468.983	377.471	865	-	6.263.899
Alte active financiare	885.549	19.187	-	-	-	1.115.076	2.019.812
Total active financiare	141.782.678	21.988.370	32.630.660	13.999.609	4.934.310	1.115.078	216.450.705
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	253.641	-	48.206	-	-	-	301.847
Depozite de la clienți	147.297.043	23.221.114	4.614.918	43.810	72.925	-	175.249.810
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare, datorii subordonate și obligațiuni emise	4.946.230	267.239	8.389.027	4.665.296	1.498.286	-	19.766.078
Datorii din contracte de leasing	94.336	68.124	236.306	169.101	56.499	-	624.366
Alte datorii financiare	1.347.904	3.405	9.836	6.097	370	2.079.092	3.446.704
Total datorii financiare	153.939.154	23.559.882	13.298.293	4.884.304	1.628.080	2.079.092	199.388.805
Poziție netă	-12.156.476	-1.571.512	19.332.367	9.115.305	3.306.230	-964.014	17.061.900
Angajamente irevocabile date	88.865	217.042	1.389.703	483.163	101.133	-	2.279.906
Garanții financiare și de bună execuție date	1.881.213	2.643.424	2.963.421	503.611	863.530	-	8.855.199
Total extrabilanțier	1.970.078	2.860.466	4.353.124	986.774	964.663	-	11.135.105
Poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră	-10.186.398	1.288.954	23.685.491	10.102.079	4.270.893	-964.014	28.197.005

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d1) Riscul de rată a dobânzii din banking book (continuare)

În tabelul de mai jos este detaliat ecartul Grupului privind rata dobânzii pentru portofoliul de active și datorii din portofoliul banking book la data de 31 decembrie 2024:

<i>În mii lei</i>	Până la 6 luni	6 – 12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Neafectate	Total
Active financiare							
Numerar și conturi curente la bănci centrale	21.950.170	-	-	-	-	-	21.950.170
Plasamente la bănci și instituții publice	13.706.891	-	-	-	7.979	-	13.714.870
Active financiare evaluate la cost amortizat-instrumente de datorie	6.938.210	1.304.576	7.634.501	4.925.764	1.598.020	-	22.401.071
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	37.706.024	159.806	2.162.621	928.027	962.800	-	41.919.278
Credite și avansuri acordate clienților	54.888.536	6.859.201	19.550.884	8.877.381	603.624	-	90.779.626
Creanțe din contracte de leasing financiar	1.127.941	890.269	2.557.423	992.288	22.315	-	5.590.236
Alte active financiare	869.143	84.480	57	-	-	1.373.687	2.327.367
Total active financiare	137.186.915	9.298.332	31.905.486	15.723.460	3.194.738	1.373.687	198.682.618
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	830.620	24.871	95.664	-	-	-	951.155
Depozite de la clienți	137.142.702	22.473.990	8.191.105	7.872	53.597	-	167.869.266
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare, datorii subordonate și obligațiuni emise	3.949.071	223.656	4.073.767	3.069.435	3.452.322	-	14.768.251
Datorii din contracte de leasing	114.424	61.952	212.052	151.270	77.800	-	617.498
Alte datorii financiare	1.185.296	4.103	53	-	-	2.578.258	3.767.710
Total datorii financiare	143.222.113	22.788.572	12.572.641	3.228.577	3.583.719	2.578.258	187.973.880
Poziție netă	-6.035.198	-13.490.240	19.332.845	12.494.883	-388.981	-1.204.571	10.708.738
Angajamente irevocabile date	771.084	545.615	737.208	153.925	370.155	-	2.577.987
Garanții financiare și de bună execuție date	1.796.647	1.180.806	3.310.643	695.916	768.368	-	7.752.380
Total extrabilanțier	2.567.731	1.726.421	4.047.851	849.841	1.138.523	-	10.330.367
Poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră	-3.467.467	-11.763.819	23.380.696	13.344.724	749.542	-1.204.571	21.039.105

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d1) Riscul de rată a dobânzii din banking book (continuare)

În tabelul de mai jos este detaliat ecartul (GAP-ul) Băncii privind rata dobânzii pentru portofoliul de active și datorii din portofoliul banking book la data de 31 decembrie 2025:

<i>În mii lei</i>	Până la 6 luni	6 – 12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Neafectate	Total
Active financiare							
Numerar și conturi curente la bănci centrale	23.224.311	-	-	-	-	-	23.224.311
Plasamente la bănci și instituții publice	14.468.291	-	-	-	7.988	2	14.476.281
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	7.811.511	5.018.564	6.525.607	7.121.199	3.394.433	-	29.871.314
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	30.026.975	290.338	1.508.879	525.425	668.998	-	33.020.615
Credite și avansuri acordate clienților	57.556.750	15.195.249	21.757.863	5.009.213	172.006	-	99.691.081
Investiții nete de leasing	-	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare	679.248	19.187	-	-	-	1.127.631	1.826.066
Total active financiare	133.767.086	20.523.338	29.792.349	12.655.837	4.243.425	1.127.633	202.109.668
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	272.847	-	48.206	-	-	-	321.053
Depozite de la clienți	143.001.410	22.790.723	2.952.859	43.810	72.925	-	168.861.727
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare, datorii subordonate și obligațiuni emise	3.052.781	175.704	7.765.280	4.583.039	1.493.785	-	17.070.589
Datorii din contracte de leasing	66.154	68.175	233.991	166.272	61.041	-	595.633
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	2.084.359	2.084.359
Total datorii financiare	146.393.192	23.034.602	11.000.336	4.793.121	1.627.751	2.084.359	188.933.361
Poziție netă	-12.626.106	-2.511.264	18.792.013	7.862.716	2.615.674	-956.726	13.176.307
Angajamente irevocabile date	26.432	116.699	854.498	-	-	-	997.629
Garanții financiare și de bună execuție date	1.864.403	2.633.643	2.913.312	497.503	863.530	-	8.772.391
Total extrabilanțier	1.890.835	2.750.342	3.767.810	497.503	863.530	-	9.770.020
Poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră	-10.735.271	239.078	22.559.823	8.360.219	3.479.204	-956.726	22.946.327

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d1) Riscul de rată a dobânzii din banking book (continuare)

În tabelul de mai jos este detaliat ecartul Băncii privind rata dobânzii pentru portofoliul de active și datorii din portofoliul banking book la data de 31 decembrie 2024:

<i>În mii lei</i>	Până la 6 luni	6 – 12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Neafectate	Total
Active financiare							
Numerar și conturi curente la bănci centrale	16.908.360	-	-	-	-	-	16.908.360
Plasamente la bănci și instituții publice	13.569.807	24.771	9.500	-	7.979	-	13.612.057
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	5.510.513	653.766	7.259.822	4.661.047	1.291.615	-	19.376.763
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	37.093.548	159.068	2.120.002	909.875	962.637	-	41.245.130
Credite și avansuri acordate clienților	51.874.660	4.671.180	16.452.501	8.228.130	163.518	-	81.389.989
Investiții nete de leasing	-	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare	539.230	84.480	-	-	-	1.389.368	2.013.078
Total active financiare	125.496.118	5.593.265	25.841.825	13.799.052	2.425.749	1.389.368	174.545.377
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	1.053.243	24.871	95.664	-	-	-	1.173.778
Depozite de la clienți	124.692.066	21.117.201	4.972.463	592	2.932	-	150.785.254
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare, datorii subordonate și obligațiuni emise	2.890.083	131.601	4.071.187	3.069.435	3.452.322	-	13.614.628
Datorii din contracte de leasing	69.337	71.250	248.526	185.454	173.290	-	747.857
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	2.582.891	2.582.891
Total datorii financiare	128.704.729	21.344.923	9.387.840	3.255.481	3.628.544	2.582.891	168.904.408
Poziție netă	-3.208.611	-15.751.658	16.453.985	10.543.571	-1.202.795	-1.193.523	5.640.969
Angajamente irevocabile date	6.410	139.645	120.479	-	-	-	266.534
Garanții financiare și de bună execuție date	1.523.024	1.035.008	3.168.459	663.143	548.893	-	6.938.527
Total extrabilanțier	1.529.434	1.174.653	3.288.938	663.143	548.893	-	7.205.061
Poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră	-1.679.177	-14.577.005	19.742.923	11.206.714	-653.902	-1.193.523	12.846.030

Gestionarea riscului de rată a dobânzii prin analiza ecartului (gap-ului) de rată a dobânzii este suplimentată prin limite ale impactului asupra valorii economice a capitalului și a sensibilității venitului net din dobânzi ale Grupului la scenariile standard de rate de dobândă considerând șocurile conform Regulamentului Delegat (UE) 2024/856 al Comisiei din 1 decembrie 2023.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d1) Riscul de rată a dobânzii din banking book (continuare)

Scenariile sensibilității reflectă modificările survenite în valoarea economică a activelor și datoriilor din portofoliul banking book pornind de la prezumția că ratele dobânzilor se schimbă în funcție de scenariile de rate de dobândă. Rezultatul de sensibilitate din cadrul fiecărui scenariu este calculat prin compararea valorii prezente a activelor și datoriilor Băncii, actualizate utilizând curba de rate de dobândă corespunzătoare scenariului de stres cu valoarea prezentă a activelor și datoriilor Băncii discountate folosind curba de rate de dobândă de bază.

Valoarea prezentă a activelor și datoriilor din portofoliul banking book este calculată prin scontarea fluxurilor viitoare generate de activele și datoriile sensibile la rata dobânzii, acestea fiind distribuite pe benzi de repricing a ratei dobânzii în funcție de următoarea dată de modificare a ratei dobânzii – în cazul elementelor purtătoare de rată de dobândă variabilă – sau în funcție de maturitate – în cazul elementelor purtătoare de rată de dobândă fixă, respectiv în funcție de modelul statistic pentru elementele supuse modelării comportamentale conform Regulamentului Delegat (UE) 2024/857 al Comisiei din 1 decembrie 2023.

Începând cu septembrie 2024, șocurile de dobândă aplicabile pe valute sunt conform Regulamentului Delegat (UE) 2024/856 al Comisiei din 1 decembrie 2023, de completare a Directivei 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare care precizează scenariile de șoc în materie de supraveghere, ipotezele comune în materie de modelare și de parametri și ceea ce constituie o scădere semnificativă.

Mai jos este prezentat impactul maxim al șocurilor de dobândă asupra valorii economice a capitalului în Fondurile proprii de nivel 1, considerând noile șocuri de dobândă aplicabile conform Regulamentului Delegat (UE) 2024/856, pentru Grup și Bancă, pentru anul 2025 (scenariu de șoc în sus pe Maturitățile scurte) și 2024 (scenariu de șoc paralel în sus):

	Grup		Bancă	
	2025	2024 (*)	2025	2024 (*)
Impactul maxim al șocurilor ratelor de dobândă asupra Valorii economice a capitalului în Fondurile proprii de nivel 1	7,20%	11,66%	7,24%	11,50%

În conformitate cu recomandările Autorității Bancare Europene (EBA/GL/2022/14) și cu Regulamentul nr. 5/2013 al Băncii Naționale a României, cuantificarea și monitorizarea riscului de dobândă în portofoliul Băncii se realizează atât din perspectiva economică, cât și din perspectiva volatilității venitului net din dobânzi.

Pentru estimarea impactului modificării curbelor de randamente asupra venitului net din dobânzi, s-au folosit scenariile standard prevăzute de Regulamentul Delegat (UE) 2024/856 al Comisiei din 1 decembrie 2023. Prezumpțiile sunt făcute considerând un bilanț constant, de exemplu: fiecare element bilanțier care ajunge la maturitate este înlocuit cu un element bilanțier cu caracteristici similare, cu un orizont de timp de un an și șocuri paralele.

Mai jos este prezentat impactul advers maxim al șocurilor paralele ale curbelor de dobândă, cu +/- 200 bps pe EUR și +/-350bps pe RON, asupra venitului net din dobânzi în valoare absolută și în fondurile proprii de nivel 1, pentru Grup și Bancă, pentru anul 2025 (scenariu paralel în sus) și 2024 (scenariu paralel în jos):

	Grup		Bancă	
În mii lei	2025	2024 (*)	2025	2024 (*)
Impactul advers maxim al șocurilor ratelor de dobândă asupra venitului net din dobânzi, șoc paralel +/- 200bps EUR; +/-350bps	-131.617	-9.862	-135.404	39.994
Impactul maxim al șocurilor ratelor de dobândă asupra Venitul net din dobânzi în Fondurile proprii de nivel 1 (%), șoc paralel +/- 200bps EUR; +/-350bps RON	-0,67%	-0,06%	-0,75%	0,28%

(*) Pentru asigurarea comparabilității, sunt prezentate și rezultatele aferente anului 2024 pe metodologia IRRBB.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d2) Riscul valutar

Grupul și Banca sunt expuse riscului valutar prin pozițiile deschise generate de tranzacțiile de schimb valutar. Există, de asemenea, un risc bilanțier legat de posibilitatea variației activelor sau datoriilor monetare nete în valută, ca urmare a fluctuațiilor cursului de schimb.

Gestiunea riscului valutar al Grupului și Băncii se face atât conform abordării clasice pe baza unor limite de poziție valutară și de „stop-loss”, monitorizate în timp real, cât și prin calcule de tip VaR, pentru a evalua schimbarea potențială a valorii activelor și pasivelor.

Activele și datoriile monetare exprimate în lei și în monedă străină ale Grupului la 31 decembrie 2025 sunt prezentate mai jos:

În mii lei	RON	EUR	USD	Alte valute	Total
Active monetare					
Numerar și conturi curente la bănci centrale	16.894.761	6.807.093	274.337	1.523.084	25.499.275
Plasamente la bănci și instituții publice	10.929.933	2.174.753	2.801.781	645.827	16.552.294
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	191.505	5.343	-	11.815	208.663
Instrumente derivate	123.797	19.439	2.376	212	145.824
Credite și avansuri acordate clienților	64.815.252	31.743.557	264.607	3.622.591	100.446.007
Creanțe din contracte de leasing financiar	65.770	6.170.765	-	27.364	6.263.899
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	22.212.915	10.497.348	1.380.599	271.377	34.362.239
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	648.401	324.351	523.232	-	1.495.984
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	15.070.423	13.977.861	911.269	1.980.253	31.939.806
Alte active financiare	1.721.165	229.156	45.661	23.830	2.019.812
Total active monetare	132.673.922	71.949.666	6.203.862	8.106.353	218.933.803
Datorii monetare					
Depozite de la bănci	294.045	4.702	767	2.333	301.847
Depozite de la clienți	112.553.935	51.146.297	6.193.928	5.355.650	175.249.810
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare, datorii subordonate	1.851.898	16.806.506	17.012	1.090.662	19.766.078
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	162.399	57.033	42.424	11	261.867
Datorii din contracte de leasing	21.509	599.181	539	3.137	624.366
Alte datorii financiare	2.182.152	888.793	272.677	103.082	3.446.704
Total datorii monetare	117.065.938	69.502.512	6.527.347	6.554.875	199.650.672
Poziția valutară netă	15.607.984	2.447.154	-323.485	1.551.478	19.283.131
Valoarea brută contracte swap și forward					
- Sume de livrat	-1.788.633	-3.010.339	-64.271	-326.440	-5.189.683
- Sume de primit	4.321.737	7.274.800	1.435.782	263.413	13.295.732
Poziția netă instrumente derivate	2.533.104	4.264.461	1.371.511	-63.027	8.106.049
Poziția netă bilanțieră și extrabilanțieră	18.141.088	6.711.615	1.048.026	1.488.451	27.389.180

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d2) Riscul valutar (continuare)

Activele și datoriile monetare exprimate în lei și în monedă străină ale Grupului la 31 decembrie 2024 sunt prezentate mai jos:

În mii lei	RON	EUR	USD	Alte valute	Total
Active monetare					
Numerar și conturi curente la bănci centrale	12.464.650	7.900.838	309.268	1.275.414	21.950.170
Plasamente la bănci și instituții publice	7.586.834	4.184.369	1.123.848	819.819	13.714.870
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	135.953	4.744	-	-	140.697
Instrumente derivate	144.704	25.741	2.585	-	173.030
Credite și avansuri acordate clienților	61.841.784	26.401.870	373.602	2.162.370	90.779.626
Creanțe din contracte de leasing financiar	94.830	5.470.048	-	25.358	5.590.236
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	29.114.855	12.127.644	2.437.878	125.592	43.805.969
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	413.417	253.198	395.640	-	1.062.255
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	10.659.658	8.742.338	1.006.477	1.992.598	22.401.071
Alte active financiare	1.933.055	301.398	49.535	43.379	2.327.367
Total active monetare	124.389.740	65.412.188	5.698.833	6.444.530	201.945.291
Datorii monetare					
Depozite de la bănci	918.252	25.986	998	5.919	951.155
Depozite de la clienți	109.896.957	46.869.592	6.286.204	4.816.513	167.869.266
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare, datorii subordonate	176.248	14.337.505	-	254.498	14.768.251
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	171.178	58.796	5.348	-	235.322
Datorii din contracte de leasing	20.012	596.137	578	771	617.498
Alte datorii financiare	2.657.022	831.462	175.186	104.040	3.767.710
Total datorii monetare	113.839.669	62.719.478	6.468.314	5.181.741	188.209.202
Poziția valutară netă	10.550.071	2.692.710	-769.481	1.262.789	13.736.089
Valoarea brută contracte swap și forward					
- Sume de livrat	-1.458.853	-5.044.715	-82.758	-382.647	-6.968.973
- Sume de primit	5.520.537	6.797.412	872.483	786.890	13.977.322
Poziția netă instrumente derivate	4.061.684	1.752.697	789.725	404.243	7.008.349
Poziția netă bilanțieră și extrabilanțieră	14.611.755	4.445.407	20.244	1.667.032	20.744.438

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d2) Riscul valutar (continuare)

Activele și datoriile monetare exprimate în lei și în monedă străină ale Băncii la 31 decembrie 2025 sunt prezentate mai jos:

În mii lei	RON	EUR	USD	Alte valute	Total
Active monetare					
Numerar și conturi curente la bănci centrale	16.447.773	6.233.922	123.680	418.936	23.224.311
Plasamente la bănci și instituții publice	10.475.446	1.085.730	2.330.000	585.105	14.476.281
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	15.059.339	13.900.706	911.269	-	29.871.314
Instrumente derivate	128.835	19.439	2.368	-	150.642
Credite și avansuri acordate clienților	63.697.986	35.413.884	217.906	361.305	99.691.081
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	21.776.790	10.397.993	1.380.599	269.413	33.824.795
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	1.117.302	596.414	523.232	-	2.236.948
Alte active financiare	1.590.717	206.241	28.550	558	1.826.066
Total active monetare	130.294.188	67.854.329	5.517.604	1.635.317	205.301.438
Datorii monetare					
Depozite de la bănci	302.095	8.496	4.049	6.413	321.053
Depozite de la clienți	111.885.434	49.686.220	5.787.091	1.502.982	168.861.727
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare, datorii subordonate	1.847.397	15.223.192	-	-	17.070.589
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	164.093	57.033	42.424	-	263.550
Datorii din contracte de leasing	19.936	575.158	539	-	595.633
Alte datorii financiare	1.654.095	380.172	33.163	16.929	2.084.359
Total datorii monetare	115.873.050	65.930.271	5.867.266	1.526.324	189.196.911
Poziția valutară netă	14.421.138	1.924.058	-349.662	108.993	16.104.527
Valoarea brută contracte swap și forward					
- Sume de livrat	-1.788.633	-3.010.339	-64.271	-326.440	-5.189.683
- Sume de primit	4.521.736	7.274.800	1.433.255	260.758	13.490.549
Poziția netă instrumente derivate	2.733.103	4.264.461	1.368.984	-65.682	8.300.866
Poziția netă bilanțieră și extrabilanțieră	17.154.241	6.188.519	1.019.322	43.311	24.405.393

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d2) Riscul valutar (continuare)

Activele și datoriile monetare exprimate în lei și în monedă străină ale Băncii la 31 decembrie 2024 sunt prezentate mai jos:

În mii lei	RON	EUR	USD	Alte valute	Total
Active monetare					
Numerar și conturi curente la bănci centrale	9.505.994	7.088.570	101.371	212.425	16.908.360
Plasamente la bănci și instituții publice	8.140.450	3.783.401	879.638	808.568	13.612.057
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	10.029.574	8.340.712	1.006.477	-	19.376.763
Instrumente derivate	129.884	23.103	2.585	-	155.572
Credite și avansuri acordate clienților	53.269.953	27.601.122	236.442	282.472	81.389.989
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	28.639.172	11.929.179	2.437.878	122.489	43.128.718
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	818.058	434.341	389.698	-	1.642.097
Alte active financiare	1.738.833	236.787	36.980	478	2.013.078
Total active monetare	112.271.918	59.437.215	5.091.069	1.426.432	178.226.634
Datorii monetare					
Depozite de la bănci	884.664	275.812	8.827	4.475	1.173.778
Depozite de la clienți	101.868.300	42.300.285	5.442.492	1.174.177	150.785.254
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare, datorii subordonate	164.394	13.450.234	-	-	13.614.628
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	172.348	57.587	5.348	-	235.283
Datorii din contracte de leasing	17.046	730.374	437	-	747.857
Alte datorii financiare	2.210.207	323.628	32.965	16.091	2.582.891
Total datorii monetare	105.316.959	57.137.920	5.490.069	1.194.743	169.139.691
Poziția valutară netă	6.954.959	2.299.295	-399.000	231.689	9.086.943
Valoarea brută contracte swap și forward					
- Sume de livrat	-1.223.977	-3.983.260	-273.830	-174.963	-5.656.030
- Sume de primit	5.520.537	6.243.223	585.875	-	12.349.635
Poziția netă instrumente derivate	4.296.560	2.259.963	312.045	-174.963	6.693.605
Poziția netă bilanțieră și extrabilanțieră	11.251.519	4.559.258	-86.955	56.726	15.780.548

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d2) Riscul valutar (continuare)

Prin determinarea și monitorizarea pozițiilor nete în valută și a volatilității cursului de schimb, Banca și-a propus realizarea unui portofoliu optim corelat între valoarea activelor și pasivelor exprimate în valută, precum și echilibrul operațiunilor de tranzacționare pe piața valutară.

În tabelul de mai jos, este prezentată sensibilitatea contului de profit sau pierdere în cazul unor posibile modificări ale cursului de schimb valutar aplicat la sfârșitul perioadei de raportare în raport cu moneda funcțională a entităților din Grup, în condițiile în care toate celelalte variabile ar fi constante:

	Impactul în Contul de Profit sau Pierdere	
<i>În mii lei</i>	2025	2024
Creșterea EUR cu până la 20%	252.235	58.165
Scăderea EUR cu până la 20%	-252.235	-58.165
Creșterea USD cu până la 20%	10.637	-1.985
Scăderea USD cu până la 20%	-10.637	1.985

d3) Riscul de piață aferent activității de tranzacționare

Scopul principal al gestiunii riscului de piață îl reprezintă obținerea randamentului scontat al portofoliului de tranzacționare, în condițiile unui management corespunzător al riscului de piață inerent, asumat conștient și adaptat condițiilor de piață și de dezvoltare ale Grupului și ale Băncii, nu în ultimul rând în contextul cadrului legislativ actual.

Principiile generale aplicate în vederea asigurării unei administrări corespunzătoare a riscului de piață sunt:

- Managementul riscului de piață este adaptat și permanent ajustat condițiilor pieței financiar-bancare românești și internaționale, precum și contextului economic general;
- În managementul riscului de piață, Banca aplică principii clare care privesc calitatea, maturitatea, diversitatea și gradul de risc al elementelor componente;
- Riscul de preț este analizat în cadrul testelor de stres aferente portofoliilor de titluri, acțiuni și de unități de fond deținute de Bancă.

Grupul și Banca controlează expunerea lor la riscul de piață prin monitorizarea zilnică a valorii de piață a portofoliului deținut pentru tranzacționare în raport cu un sistem de limite de risc aprobate de Comitetul pentru Administrarea Activelor și Pasivelor. Portofoliul deținut pentru tranzacționare cuprinde titluri de stat, obligațiuni corporative și municipale denominate în principal în LEI, EUR și USD, precum și acțiuni emise de entități din România tranzacționate la Bursa de Valori București și unități de fond emise de entități românești.

Expunerea la riscul de piață aferent activității de tranzacționare

Expunerea ce reprezintă risc de piață se referă, în principal, la următoarele elemente bilanțiere:

- Active financiare deținute în vederea tranzacționării evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere;
- Instrumente derivate;
- Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere;
- Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d3) Riscul de piață aferent activității de tranzacționare (continuare)

Expunerea la riscul de piață aferent activității de tranzacționare (continuare)

Mai jos prezentăm expunerea de risc la nivel consolidat și individual la 31 decembrie 2025, respectiv 31 decembrie 2024:

În mii lei	Note	Grup		Banca	
		2025 Valoare contabilă	2024 Valoare contabilă	2025 Valoare contabilă	2024 Valoare contabilă
Active					
Active financiare deținute în vederea tranzacționării evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	21	208.663	140.697	-	-
Instrumente derivate	43	145.824	173.030	150.642	155.572
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	21	1.322.467	1.062.255	2.236.948	1.642.097
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24	806.144	1.886.691	804.180	1.883.588
Total bilanțier		2.483.098	3.262.673	3.191.770	3.681.257

Senzitivitatea la o posibilă modificare a dobânzilor cu +/- 1,00% și o scădere a prețurilor în piață cu +/- 10%, la nivelul capitalurilor proprii, cât și la nivelul contului de profit sau pierdere în condițiile în care toate celelalte variabile rămân constante, sunt prezentate în următorul tabel:

Grup	31 decembrie 2025		31 decembrie 2024	
	Impact - în contul de profit sau pierdere	Impact - în capitaluri proprii	Impact - în contul de profit sau pierdere	Impact - în capitaluri proprii
În mii lei				
Acțiuni	-2.313	-	-1.887	-
Unități de fond	-178.333	-	-130.558	-
Titluri	-	-895.967	-	-1.237.667
Impact total	-180.646	-895.967	-132.445	-1.237.667

Banca	31 decembrie 2025		31 decembrie 2024	
	Impact - în contul de profit sau pierdere	Impact - în capitaluri proprii	Impact - în contul de profit sau pierdere	Impact - în capitaluri proprii
În mii lei				
Acțiuni	-2.233	-	-1.783	-
Unități de fond	-173.168	-	-127.891	-
Titluri	-	-890.457	-	-1.236.509
Impact total	-175.401	-890.457	-129.674	-1.236.509

e) Gestionarea capitalului

Aprobarea proiectării procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri la nivel conceptual, cel puțin sfera de aplicare, metodologia și obiectivele generale, respectiv stabilirea strategiei privind planificarea capitalului intern, a fondurilor proprii și adecvarea capitalului la riscuri în Banca Transilvania S.A. se realizează la nivelul Consiliului de Administrație al Băncii.

Consiliul de Administrație ia decizii cu privire la direcțiile de urmat în procesul adecvării capitalului, stabilește principalele proiecte în domeniu care vor fi realizate precum și obiectivele principale ce trebuie îndeplinite în vederea unui control cât mai bun al corelării riscurilor la care este expusă Banca și capitalul propriu necesar acoperirii lor și dezvoltarea unor sisteme solide de administrare a riscurilor. Banca Națională a României monitorizează cerințele de capital atât la nivel individual, cât și la nivel de Grup.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

e) Gestionarea capitalului (continuare)

Adecvarea de capital se calculează conform Regulamentului Parlamentului European și al Consiliului nr. 575/2013 și impune menținerea ratei fondurilor proprii la un nivel minim de:

- 4,5% pentru rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază;
- 6,0% pentru rata fondurilor proprii de nivel 1;
- 8,0% pentru rata fondurilor proprii totale.

De asemenea, Grupul și Banca, corespunzător abordărilor reglementate de determinarea cerințelor minime de capital alese și Regulamentului UE 575/2013, coroborat cu prevederile Regulamentului BNR nr. 5/2013 și ținând cont de amortizoarele de capital impuse de BNR, mențin:

- amortizorul de conservare a capitalului în cuantum de 2,5% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc în perioada 1 ianuarie 2024 - 31 decembrie 2025;
- amortizorul O-SII în cuantum de 2,5% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc;
- amortizorul de risc sistemic este 0% din valoarea expunerilor ponderate la risc;
- amortizorul anticiclic de capital specific instituției în cuantum de 1% din valoarea expunerilor ponderate la risc valabil începând cu 23 octombrie 2023.

Adecvarea fondurilor proprii

Pentru determinarea cerințelor reglementate de fonduri proprii Grupul și Banca folosesc următoarele metode de calcul:

- Riscul de credit: metoda standardizată;
- Riscul de piață: pentru calculul cerințelor de fonduri proprii aferente riscului valutar și pentru portofoliul de tranzacționare este utilizată metoda standard;
- Riscul operațional: pentru calculul cerințelor de fonduri proprii pentru acoperirea riscului operațional este utilizată metoda indicatorului de bază.

Grupul și Banca respectă reglementările de mai sus, nivelul indicatorului de adecvare a capitalului la riscuri depășind cu mult limitele minime impuse de legislație.

La 31 decembrie 2025, respectiv 31 decembrie 2024, precum și în cursul anilor 2025 și 2024, Grupul și Banca au îndeplinit toate cerințele de reglementare privind fondurile proprii. În conformitate cu cerințele actuale de capital ale Autorității de Supraveghere Europeană, băncile trebuie să mențină un raport dintre capitalul de reglementare și activele ponderate la risc (raportul capitalului statutar) peste un nivel minim prescris.

Valoarea capitalului gestionat de Grup este de 21.462.272 mii lei la 31 decembrie 2025 (2024: 18.809.175 mii lei), iar capitalul de reglementare se ridică la 13.878.494 mii lei (2024: 11.861.816 mii lei). Astfel Grupul și Banca au respectat toate cerințele de capital impuse din exterior în cursul anului 2025 și 2024.

Fondurile proprii ale Grupului și Băncii, conform reglementărilor legale în vigoare privind adecvarea capitalului, includ:

- fonduri proprii de nivel I, care cuprind capitalul social subscris și vărsat, prime de capital, rezerve eligibile, alte elemente de capital, rezultatul reportat și deducerile prevăzute de legislația în vigoare;
- fonduri proprii de nivel II includ împrumuturile subordonate și deducerile prevăzute de legislația în vigoare.

Grupul și Banca gestionează în mod dinamic baza sa de capital, prin monitorizarea ratelor de capital reglementate, anticipând modificările corespunzătoare necesare pentru atingerea obiectivelor sale, precum și optimizarea componenței activelor și a capitalurilor proprii. Planificarea și monitorizarea au în vedere, pe de o parte totalul fondurilor proprii și, pe de altă parte, cerințele de fonduri proprii.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

e) Gestionarea capitalului (continuare)

Adecvarea fondurilor proprii (continuare)

Nivelul și cerințele de fonduri proprii la 31 decembrie 2025 și la 31 decembrie 2024 se prezintă astfel:

	Grup		Banca	
În mii lei	2025	2024	2025	2024
Fonduri proprii de nivel 1 de bază	17.003.378	16.707.830	15.416.058	14.413.233
Capital suplimentar de nivel 1	2.545.150	-	2.545.150	-
Fonduri proprii de nivel 1	19.548.528	16.707.830	17.961.208	14.413.233
Fonduri proprii de nivel 2	1.913.744	2.101.345	1.738.551	1.978.386
Total nivel fonduri proprii	21.462.272	18.809.175	19.699.759	16.391.619
Valoarea expunerii pentru riscul de credit	77.675.931	67.580.852	67.688.591	53.226.913
Valoarea expunerii pentru riscul de piață, riscul valutar și riscul de marfă	5.653.278	3.485.447	4.879.502	3.270.168
Valoarea expunerii pentru riscul operațional	15.703.225	16.645.635	14.088.049	12.562.492
Valoarea expunerii pentru risc pentru ajustarea evaluării creditului	99.665	153.368	99.595	146.818
Total expunere la riscuri	99.132.099	87.865.302	86.755.737	69.206.391

Indicatorul de adecvare a capitalului la riscuri se calculează ca raport între fondurile proprii și totalul activelor ponderate la risc:

	Grup		Banca	
În %	2025	2024	2025	2024
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	17,15	19,02	17,77	20,83
Rata fondurilor proprii de nivel 1	19,72	19,02	20,70	20,83
Indicatorul de solvabilitate	21,65	21,41	22,71	23,69

Nota: În calculul Fondurilor proprii ale Grupului și Băncii sunt incluse profiturile statutare ale Grupului, respectiv ale Băncii, aferente exercițiului 31 decembrie 2024. Pentru perioada de doisprezece luni încheiată la 31 decembrie 2025, profitul curent realizat la 30 iunie 2025 a fost luat în calculul fondurilor proprii. Calculul capitalului reglementat la 31 decembrie 2025 și 31 decembrie 2024 a fost efectuat conform standardelor IFRS adoptate de Uniunea Europeană.

În mai 2024, Parlamentul European și Consiliul au adoptat Regulamentul (UE) 2024/1623 de modificare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 în ceea ce privește cerințele pentru riscul de credit, riscul de ajustare a valorii creditului, riscul operațional și riscul de piață (denumit în continuare CRR3) și Directiva (UE) 2024/1619 de modificare a Directivei 2013/36/UE în ceea ce privește competențele de supraveghere, sancțiunile, sucursalele din țări terțe și riscurile de mediu, sociale și de guvernanță. Regulamentul și Directiva menționate anterior reflectă punerea în aplicare a pachetului de reforme Basel III final în UE. CRR3 a intrat în vigoare de la 1 ianuarie 2025, aplicabil pentru raportările prudenciale aferente datei de referință 31 martie 2025, în timp ce CRD6 urmează să fie transpusă în legislația națională până în ianuarie 2026 (adică la 18 luni de la intrarea în vigoare la 9 iulie 2024).

Modificările aduse de CRR3 în ceea ce privește calculul activelor ponderate la risc sunt:

- Riscul de credit (metoda standardizată) – cerințe mai detaliate în ceea ce privește clasificarea expunerilor, tratamentul garanțiilor și utilizarea ratingurilor externe;
- Riscul operațional (metoda standardizată) – modificarea presupune îmbinarea indicatorilor de afaceri cu pierderile istorice;
- Riscul de ajustare a valorii creditului (CVA) – implementarea unor metode simplificate pentru portofoliile cu expuneri reduse;
- Riscul de piață – a fost revizuit cadrul de reglementare în scopul adoptării standardelor FRTB (Fundamental Review of the Trading Book), cu aplicabilitate amânată până în anul 2027.

În ceea ce privește impactul acestor modificări asupra principalilor indicatori de adecvare a capitalului, se constată menținerea acestora la niveluri superioare cerințelor minime reglementate aferente Băncii Transilvania, atât la nivel individual, cât și consolidat, fără a înregistra un impact semnificativ din implementarea noilor reguli. Transpunerea CRD6 are în vedere măsuri pentru integrarea riscurilor de mediu, sociale și de guvernanță (ESG) în cadrul de guvernanță și în procesele de management al riscurilor, precum și consolidarea mecanismelor de supraveghere internă. În perspectiva aplicării CRD6 în 2026, Banca monitorizează evoluțiile legislative și analizează impactul potențial asupra guvernanței și proceselor de administrare a riscurilor. Pe baza informațiilor disponibile, nu se anticipează un impact semnificativ asupra indicatorilor de adecvare a capitalului.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

f) Riscul operațional

Riscul operațional reprezintă riscul ca practicile, politicile și sistemele interne să nu fie adecvate pentru a preveni apariția unei pierderi, din cauza condițiilor de piață sau a dificultăților operaționale.

Obiectivul administrării riscului operațional este de a asigura cadrul general și direcțiile de acțiune pentru stabilirea unui management complet al acestui risc în cadrul Grupului, prin integrarea unui sistem specific de gestiune în procesele curente de management al riscului. Grupul urmărește îmbunătățirea continuă a proceselor de management a riscurilor, acționând în direcția unui sistem de management a riscurilor integrat pentru a susține procesul de luare a deciziilor.

Cadrul de administrare a riscului operațional implementat la nivelul Grupului este în concordanță cu obiectivele de afaceri stabilite și apetitul la risc asumat, precum și cu respectarea prevederilor legislației în domeniu și a reglementărilor interne în vigoare.

În scopul identificării, evaluării, monitorizării și diminuării riscului operațional bancar:

- Banca evaluează permanent expunerile la riscul operațional, pe baza datelor istorice, monitorizând și administrând riscul de conduită, ca subcategorie a riscului operațional, precum și factorii determinanți de risc asociați acestei categorii, acordându-i o atenție deosebită datorită caracterului său de extindere, relevanței și posibilului impact prudential al acestuia;
- Banca evaluează și monitorizează produsele, procesele și sistemele care vizează dezvoltarea de piețe, produse și servicii noi, precum și modificări semnificative ale celor existente și desfășurarea de tranzacții excepționale, din perspectiva consecvenței produselor și modificărilor acestora în concordanță cu strategia de risc;
- Banca identifică, evaluează, monitorizează și administrează riscurile asociate tehnologiei informației (TIC), Banca dispunând de procese și controale corespunzătoare pentru a se asigura că toate riscurile sunt identificate, analizate, măsurate, monitorizate, administrate, raportate și menținute în limitele apetitului la risc și că proiectele și sistemele pe care le livrează și activitățile pe care le prestează sunt în conformitate cu cerințele externe și interne.

De asemenea, Banca definește și atribuie roluri, responsabilități-cheie și linii de raportare relevante, în vederea asigurării eficacității cadrului de administrare a riscurilor TIC și de securitate, acest cadru fiind integrat în cadrul de reglementare propriu, în cadrul operațional aferent securității TIC și în cadrul de administrare a riscurilor.

În vederea reducerii riscurilor inerente activității operaționale este necesară monitorizarea permanentă a controalelor implementate la diferite nivele, evaluarea eficienței acestora, precum și introducerea de metode de reducere a efectelor evenimentelor de risc operațional.

Strategia Grupului pentru diminuarea expunerii la riscuri operaționale se bazează în principal pe:

- conformarea permanentă a documentelor normative la reglementările legale și condițiile pieței;
- pregătirea personalului;
- eficiența sistemelor de control intern (organizare și exercitare);
- îmbunătățirea continuă a soluțiilor informatice și consolidarea sistemelor de securitate informațională;
- folosirea unor mijloace complementare de reducere a riscurilor: încheierea de polițe de asigurare specifice împotriva riscurilor, externalizarea unor activități;
- aplicarea de măsuri pentru limitarea și reducerea efectelor incidentelor de riscuri operaționale identificate, precum: standardizarea activității curente, automatizarea unui număr cât mai mare de procese cu puncte de control monitorizate permanent; reducerea volumului de date redundante care sunt colectate la nivelul diferitelor entități ale Băncii; evaluarea produselor, proceselor și sistemelor în vederea determinării riscurilor asociate și a măsurilor de eliminare/diminuare a acestora;

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

f) Riscul operațional (continuare)

- valorificarea recomandărilor și concluziilor rezultate ca urmare a supravegherii permanente;
- actualizarea planurilor de continuitate, evaluarea și testarea acestora cu regularitate, mai ales în situația acelor sisteme care susțin procese operaționale critice pentru Grup și Bancă.

Procesul de evaluare a riscurilor operaționale este strâns corelat cu procesul de ansamblu de management al riscurilor. Rezultatul acestuia este parte a proceselor de monitorizare și control a riscurilor operaționale și este permanent comparat cu apetitul la risc stabilit prin strategia de administrare a riscurilor.

g) Gestionarea riscurilor de mediu, sociale și de guvernanță (ESG)

În demersul de aliniere către obiectivele de neutralitate climatică, Banca evaluează cel puțin anual factorii ESG, materialitatea acestora în raport cu obiectivele de dezvoltare și strategiile specifice (ex: de afaceri, de risc, de sustenabilitate, sectoriale, etc), printr-un cadru integrat de gestionare a riscurilor ESG, cu sistem de indicatori diferențiat (în funcție de importanța/ relevanța/ granularitatea specifică, etc), menit să asigure angajamentele asumate, conformitatea cu cadrul de reglementare și eficiența operațională. Fără ca enumerarea să fie limitativă, acesta presupune:

- Consolidarea colaborărilor instituționale, atât la nivel european (ex: IFC, BERD, etc), cât și național (BID), având ca scop sprijinirea dezvoltării economice durabile și promovarea inițiativelor legate de ESG;
- Promovarea incluziunii financiare și a finanțărilor de impact, prin furnizarea de produse verzi, sociale sau sustenabile;
- Actualizarea continuă a cadrului de gestionare a riscurilor ESG, în baza recomandărilor autorităților competente, organismelor internaționale și evoluției standardelor de piață, inclusiv prin realizarea de analize GAP pentru optimizarea proceselor, promovarea educației financiare, diversității, incluziunii și îmbunătățirea transparenței și a mecanismelor de gestionare a riscurilor, consolidând totodată principiile de etică în afaceri și guvernanță corporativă;
- Adoptarea unor strategii sectoriale bazate pe specificul industriilor, care încorporează criterii prudentiale și condiții de finanțare, diferențiate pe sub-sectoare de activitate, care au în vedere adresarea riscului ESG;
- Aplicarea analizei de risc ESG în activitatea de creditare, realizată de echipe specializate (analști de risc ESG), care utilizează aplicații dedicate (de tip Heat-Map); integrarea standardelor IFC/ BERD în analiza ESG;
- Monitorizarea riscurilor ESG printr-un sistem de indicatori și raportări recurente către structurile de conducere, cu principii de escaladare definite prin guvernanță specifică;
- Modernizarea continuă a capacităților și funcționalităților de colectare și utilizare eficientă a datelor din sfera ESG (ex: întreținerea și dezvoltarea permanentă a aplicației Heat-Map, dezvoltarea unui cadru de management al garanțiilor, cu capacități în evaluarea colateralelor supuse unor riscuri climatice fizice mai pronunțate, modernizarea sistemelor de alertă de integritate, etc);
- Monitorizarea emisiilor de carbon, atât din operațiunile proprii, cât și din activitățile finanțate;
- Proiecte de digitalizare continuă (infrastructură IT, soluții chatbot, platforme de colaborare), reducerea consumului de resurse și creșterea utilizării energiei regenerabile în operațiunile proprii.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

5. Estimări contabile și judecăți semnificative

Grupul și Banca fac estimări și ipoteze care afectează valoarea activelor și datoriilor raportate în decursul exercițiului financiar următor. Estimările și judecățile sunt evaluate continuu și sunt bazate pe experiența anterioară și pe alți factori, incluzând așteptări cu privire la evenimentele viitoare considerate a fi rezonabile în circumstanțele date.

a) Pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor către clienți

Grupul și Banca revizuiesc frecvent (în marea majoritate, lunar) portofoliul de credite și creanțe din contracte de leasing financiar pentru a evalua deprecierea acestor active. Pentru a determina dacă ar trebui înregistrată o pierdere din depreciere, Grupul și Banca emit judecăți cu privire la existența de date observabile care să indice o diminuare a fluxurilor de numerar viitoare estimate ale unui portofoliu de credite și creanțe din contracte de leasing financiar înainte ca diminuarea să poată fi identificată pentru activ individual din portofoliu.

De exemplu, datele observabile pot fi de tipul schimbărilor nefavorabile în comportamentul de plată al unor debitori dintr-un grup sau a condițiilor economice, naționale sau locale care se corelează cu incidente de plată din partea grupului de debitori.

Conducerea folosește estimări bazate pe experiența din trecut a pierderilor din credite cu caracteristici similare ale riscului de credit atunci când își programează fluxurile viitoare de numerar. Metodologia și ipotezele folosite pentru a estima atât valoarea, cât și perioada de încasare a fluxurilor viitoare de numerar sunt revizuite regulat pentru a reduce decalajele existente între estimări și valorile reale, inclusiv pentru a evalua efectele incertitudinilor de pe piețele financiare locale cu privire la evaluarea activelor și la mediul economic operativ al debitorilor.

Activele semnificative la nivel individual sunt evaluate și monitorizate în procesul de analiza individuală, indiferent de stadiul în care au fost alocate. Astfel, o echipă specializată de experți utilizează judecata profesională pentru a evalua improbabilitatea de plată și a determina scenariile utilizate în calculul ECL.

Conform IFRS 9, activele financiare sunt clasificate în trei categorii (stadii), modul de determinare al pierderilor așteptate fiind diferite de la un stadiu la altul, în funcție de o eventuală creștere semnificativă a riscului de credit față de momentul recunoașterii inițiale. Dacă riscul de credit nu a crescut în mod semnificativ, deprecierea este egală cu pierderea așteptată rezultată din evenimentele de default posibile în următoarele 12 luni (stadiul 1). Dacă riscul a crescut semnificativ, creditul înregistrează întârzieri la plată mai mari de 30 de zile sau este în stare de default sau depreciat din alte cauze, deprecierea este egală cu pierderea așteptată din riscul de credit pentru toată durata creditului (stadiul 2 și stadiul 3).

În determinarea ajustărilor pentru pierderi așteptate la riscul de credit, managementul încorporează informații cu caracter previzional, își exercită judecata profesională și folosește estimări și prezumții. Estimarea pierderilor așteptate din riscul de credit implică previzionarea condițiilor macroeconomice viitoare pentru următorii 3 ani.

Încorporarea elementelor cu caracter previzional (forward-looking) reflectă așteptările Grupului și ale Băncii și implică crearea de scenarii, inclusiv o evaluare a probabilității de concretizare a fiecărui scenariu. Grupul și Banca au întocmit analize istorice și au identificat variabilele economice cheie cu impact asupra riscului de credit și asupra pierderilor așteptate de credit pentru fiecare portofoliu, considerând de asemenea și judecata profesională a experților. Mai multe detalii privind asumptiile, scenariile utilizate și ponderile alocate fiecărui scenariu se regăsesc în Nota 4 b dedicat riscului de credit.

În decembrie 2025 Banca a actualizat parametrii utilizați în măsurarea nivelului pierderilor din credit așteptate și a revizuit ajustările post-model (PMA), astfel încât acestea să reflecte cât mai adecvat posibil circumstanțele actuale, inclusiv prin integrarea riscurilor emergente.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

5. Estimări contabile și judecăți semnificative (continuare)

a) Pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor către clienți (continuare)

În ceea ce privește ajustările de tip post-model (PMA), Banca a implementat o metodologie bazată pe nivelul de sensibilitate la riscurile identificate, clasificând portofoliile aferente companiilor în funcție de industria primară în care clienții activează, stabilită în cadrul procesului de aprobare expunerii. În ceea ce privește clienții persoane fizice, ajustările PMA se aplică preponderant creditelor negarantate considerate sensibile imediat la propagarea riscurilor macroeconomice și emergente, precum riscurile geopolitice, climatice și fiscale. În plus, Banca încadrează automat în Stadiul 2 anumite portofolii aflate în clase de risc (rating) ridicat.

Ponderea ajustărilor post-model în totalul ajustărilor pentru pierderi așteptate este de 13,51%, față de 21,78% la 31 decembrie 2024, această evoluție fiind determinată de:

- așteptări legate de produsele și portofoliile cu risc ridicat (ajustări suplimentare de 0.24%)*;
- așteptările privind creșterea ratelor de nerambursare ținând cont de riscurile emergente (ajustări suplimentare de 13.27%)**;

* în categoria produselor cu risc ridicat s-a considerat că anumite produse de creditare (cum ar fi cele din zona creditelor negarantate acordate clienților evaluați cu rating de tip predefault), să fie clasificate ca având creștere semnificativă a riscului, considerând că impactul evenimentelor de risc enunțate inclusiv în Nota 4 va afecta covârșitor această zonă. Măsura a determinat clasificarea în stadiul 2 a facilităților acordate împrumutaților care se regăsesc în situația expusă și au rating inferior calitativ și ca efect direct, determinarea de ajustări suplimentare.

** ajustarea post-model are impact în zona de estimare forward looking.

Principalul factor determinant al introducerii acestei ajustări îl considerăm contextul economic și geopolitic, confruntat cu o serie de incertitudini, opinia noastră fiind că anumite șocuri încă pot avea impact asupra ratelor de default, chiar dacă în trecut acest lucru nu este evidențiat în mod concret, ba mai mult, au condus la o variație nesemnificativă a ratelor de default.

În contextul evoluției negative a inflației și a ratelor de dobândă, precum și a contextului macroeconomic și politic, piețele financiare au fost destul de volatile, generând provocări pe termen scurt în gestionarea fluxurilor de numerar și, de asemenea, variații ale marcării la piață. Grupul și Banca au o poziție confortabilă de lichiditate, de aceea perturbările pieței din această perioadă nu le-au afectat în mod serios. Portofoliul de tranzacționare al Grupului și al Băncii este constituit din titluri de stat și obligațiuni, acțiuni, unități de fond și instrumente derivate, a căror evaluare a fost afectată de volatilitățile pieței, rezervele înregistrând un trend ușor descendent și rămânând în zona negativă.

Cea mai semnificativă parte a portofoliului de tranzacționare este reprezentată de titluri de stat și obligațiuni, dintre care majoritatea sunt păstrate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, permițând astfel impactului din marcarea la piață să fie reflectat la nivel de alte elemente ale rezultatului global și nu în situația consolidată și individuală a profitului sau pierderii. Nota 4 oferă mai multe detalii privind evaluarea valorii juste a instrumentelor financiare. Totodată, Grupul și Banca dețin, în afara portofoliului de tranzacționare (portofoliul bancar), instrumente financiare (titluri de valoare) deținute în principal în scopuri de lichiditate și ca sursă de garanție pentru facilitățile Lombard și stand-by, precum și pentru a asigura o sursă sigură de venit.

b) Litigii de natură fiscală

Prezentarea generală a litigiului

Banca a fost implicată într-un litigiu fiscal complex cu Agenția Națională de Administrare Fiscală („ANAF”) legat de tratamentul fiscal al câștigului din achiziția Volksbank S.A. Începând cu anul 2017, Banca a contestat soluția fiscală individuală anticipată („SFIA”) emisă de autoritățile fiscale, prin care câștigul din achiziție a fost tratat drept venit impozabil, deși, în opinia Băncii, natura juridică a operațiunii de fuziune și prevederile legislației europene privind neutralitatea fiscală ar trebui să conducă la neimpozitarea acestui câștig. În susținerea poziției sale, Banca a prezentat argumente de drept fiscal, contabil și european, iar instanțele de fond au admis în mod repetat acțiunea Băncii.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

5. Estimări contabile și judecăți semnificative (*continuare*)

Pierderea litigiului la Înalta Curte în noiembrie 2025

În luna noiembrie 2025, Înalta Curte de Casație și Justiție a admis recursurile formulate de ANAF și Ministerul Finanțelor, a casat hotărârea Curții de Apel Cluj și a respins acțiunea Băncii ca neîntemeiată. Soluția este definitivă. Această hotărâre marchează închiderea unui litigiu desfășurat pe parcursul a opt ani, în cadrul căruia Banca a epuizat toate căile de atac și mijloacele procedurale disponibile. În consecință, litigiul aferent tratamentului fiscal al câștigului din achiziția Volksbank S.A. este considerat închis, fără posibilitatea obținerii unei soluții favorabile.

Impactul financiar și tratamentul contabil

Conform politicilor contabile aplicabile (IFRIC 23), Banca a reflectat în exercițiile financiare anterioare obligațiile fiscale suplimentare stabilite de autorități utilizând metoda celei mai probabile valori. Astfel, suma principală de 264 milioane lei a fost deja recunoscută pe cheltuială în anii anteriori, în corespondență cu poziția prudentă adoptată în situațiile financiare consolidate și individuale. În ceea ce privește obligațiile fiscale accesorii, în sumă de 154.972.067 lei, acestea nu mai sunt datorate de către Banca.

c) Provizioane de risc pentru clauze abuzive

Provizionul pentru clauze abuzive este o valoare estimativă pentru litigii potențiale cu care s-ar putea confrunta Banca, rezultând din contractele de credite persoane fizice dobândite prin fuziunea cu Volksbank România S.A. și Bancpost S.A. și OTP Bank România. Banca revizuieste acest provizion periodic, integrând datele istorice referitoare la litigiile noi din ultimii ani și probabilitatea de pierdere asociată acestor cazuri. Ultima estimare a acestui provizion a fost efectuată la 31 decembrie 2025, iar provizionul a fost ajustat luând în considerare tendința de apariție a unor litigii și probabilitatea de pierdere estimate la această dată.

d) Alte aspecte semnificative în materie de litigii

Subsidiara Băncii, B.C. Victoriabank S.A., a fost notificată în 6 iulie 2020 cu privire la faptul că este investigată în cadrul unui dosar instrumentat de procuratura Republicii Moldova, iar în 6 august 2020 a fost instituit un sechestru asigurator asupra unor elemente bilanțiere de activ ale subsidiarei care să acopere pretențiile din dosar - în valoare de aproximativ 468 milioane lei în echivalent. Dată fiind natura cauzei și limitările legale legate de investigație, Banca și subsidiara sa posedă informații limitate despre acest dosar, inclusiv ulterior analizei avocaților asupra cuprinsului rechizitoriului aferent acestei investigații. Având în vedere stadiul investigației, care face referire la evenimente care s-au petrecut înainte de intrarea Băncii în acționariatul subsidiarei, Grupul și Banca nu au recunoscut un provizion cu privire la această speță, însă vor monitoriza evoluția temei la fiecare dată de raportare, în conformitate cu prevederile relevante din reglementările contabile. Pentru alte aspecte semnificative în materie de litigii și de aplicare a reglementărilor, Grupul consideră că posibilitatea unei ieșiri de fonduri este mai mult decât îndepărtată și puțin probabilă, însă suma nu poate fi estimată în mod rezonabil și, în consecință, astfel de sume nu sunt incluse în estimările pasivelor contingente.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

6. Raportarea pe segmente

Raportarea pe segmente a Grupului este în conformitate cu cerințele interne ale managementului. Segmentele operaționale sunt prezentate într-o manieră care corespunde cu raportările interne către Comitetul Conducătorilor. Comitetul Conducătorilor, cu susținerea Consiliului de Administrație, este responsabil cu alocarea resurselor și evaluarea performanței segmentelor operaționale, fiind identificat ca factorul decizional operațional.

Formatul de raportare este bazat pe formatul intern de raportare către management. Toate elementele de active și datorii, venituri și cheltuieli prezentate sunt alocate segmentelor operaționale fie în mod direct, fie pe baza unor criterii rezonabile stabilite de către management.

Clienții B.C. Victoriabank S.A. și Salt Bank S.A. sunt segmentați după aceleași criterii de segmentare aplicabile Băncii. Segmentul „Leasing și credite acordate de instituții financiare nebancare” cuprinde societățile de leasing și credite de consum, așa cum sunt prezentate în Nota 1. Celelalte filiale nebancare sunt cuprinse la segmentul „Altele Grup”. Segmentul „Operațiuni Intra-grup - Eliminări și Ajustări” cuprinde operațiunile intragrup.

Segmentele operaționale sunt organizate și administrate separat în conformitate cu natura produselor și serviciilor prestate, fiecare segment oferă diferite produse și servește piețe diferite.

Un segment operațional este o componentă a Grupului:

- Care se angajează în activități de afaceri din care poate obține venituri și de pe urma cărora poate suporta cheltuieli (inclusiv venituri și cheltuieli legate de tranzacțiile cu alte componente ale aceleiași entități);
- Ale cărei rezultate din activitatea de exploatare sunt revizuite periodic de către principalul factor decizional operațional pentru a lua decizii cu privire la resursele care vor fi alocate segmentului și a evalua performanțele sale;
- Pentru care sunt disponibile informații financiare distincte.

Segmentele operaționale ale Grupului sunt prezentate mai jos:

Clienți Corporativi Mari („LaCo”): Grupul gestionează în această categorie, în principal, companii/grupuri de societăți comerciale cu cifra de afaceri anuală de peste 200 milioane lei, precum și companii de proiecte speciale (tip SPV), entități aparținând sectorului public și instituții financiare încadrate în acest segment conform unor criterii specifice de încadrare.

Companiile din acest segment au în general nevoi specifice de anvergură. Prin abordarea centralizată și specializată, Banca dorește să asigure o calitate operațională crescută, evaluare promptă a nevoilor specifice acestui tip de client în vederea oferirii de soluții personalizate, precum și o cunoaștere aprofundată a profilului de risc, atât de necesară pentru o calitate ridicată a portofoliului de credite.

Clienții Mari Corporativi au acces la întreaga gamă de produse și servicii bancare, structura veniturilor generate provenind din operațiuni de creditare, operațiuni aferente business-ului operațional curent (transaction banking, treasury, trade finance și produse retail) și alte servicii complementare (leasing, asset management, consultanță privind achiziții și fuziuni, piețe de capital).

Banca dorește ca prin serviciile oferite să extindă colaborarea la nivelul universului de parteneri ai segmentului LaCo: clienți/ furnizori/ angajați, cu accent pe creșterea ponderii veniturilor non-risc.

Clienți Corporativi Medii („Corporate”): Grupul gestionează în această categorie, în principal, companii cu cifra de afaceri anuală între 20 și 200 milioane lei. Prin setarea acestor praguri valorice ca limite de încadrare în segmentul Corporate, adresăm cele mai importante solicitări comune ale clienților: soluții personalizate de finanțare, acces facil la o gamă largă de soluții bancare, preț stabilit în funcție de performanța financiară, responsabil clientelă mobil și dedicat relației, precum și agilitate operațională. În funcție de tipul activității, servirea personalizată a clienților este completată prin două specializări existente, clienți Agribusiness și clienți din sectorul Medical.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

6. Raportarea pe segmente (continuare)

Clienți Corporativi Medii („Corporate”) (continuare): Segmentul Corporate mai include și entități aparținând sectorului public, instituții financiare sau companii de proiect, încadrate în acest segment conform unor criterii specifice. Banca oferă clienților corporativi medii servicii financiare complete care includ: servicii de creditare, operațiuni curente și servicii de trezorerie, precum și servicii complementare: pachete de beneficii destinate angajaților, finanțări structurate, co-finanțarea proiectelor dezvoltate cu fonduri europene; facilitează accesul și la serviciile oferite de subsidiarele Grupului, cum ar fi: bank-assurance, consultanță pentru fuziuni și achiziții, administrarea activelor financiare, leasing financiar și operațional, cu obiectivul de a crește în continuare profitabilitatea și ponderea veniturilor non-risc.

Clienți IMM – firme cu cifra de afaceri cuprinsă între 3 și 20 milioane lei anual. Sunt companii care au depășit primele faze de creștere și a căror afacere solicită atenție suplimentară. În consecință, nevoile acestora se clarifică, cu accent prioritar în activitățile de finanțare.

Clienți Micro Business – persoane juridice cu cifra de afaceri până în 3 milioane lei anual.

Aici este cea mai mare populație de firme având și cele mai variate forme de organizare, societăți cu răspundere limitată, persoane fizice autorizate, întreprinderi individuale și altele.

În funcție de vârsta afacerii (mulți clienți sunt firme foarte tinere), de experiența antreprenorului, de tipul de piață căreia i se adresează, apar nevoile pe care Grupul și Banca le tratează prin pachete de produse și servicii care, în timp, au devenit un reper în sectorul bancar pentru acest segment de beneficiari.

Produsele de creditare tind să fie accesate pe măsură ce afacerea Micro sau IMM prinde contur: credite de capital de lucru sau pentru investiții, scrisori de garanție bancară, co-finanțarea programelor europene, carduri de credit, leasing, scontări sau factoring.

O altă categorie importantă de produse vizează operațiunile generale, plățile și încasările, cecuri, bilete la ordin, schimburi valutare, convențiile pentru plata salariilor sau servicii de bank-assurance. Cu o importanță în creștere accelerată sunt opțiunile de digitalizare ale ofertei de produse și servicii, clienții noștri fiind interesați de internet și mobile banking, e-commerce, POS-uri moderne și integrarea informațiilor financiare în propriile sisteme contabile.

Persoane fizice: Grupul și Banca oferă persoanelor fizice o gamă largă de produse și servicii bancare, diferențiate pe mai multe segmente de clienți, de la copii, studenți, salariați din mediul public sau privat, seniori, precum și segmentele de Premium și Private Banking. Oferta Grupului și a Băncii include produse bancare de tip tranzacțional, abonamente de cont curent, produse de tip bancassurance, o ofertă diversificată de carduri de debit și de credit, depozite și conturi de economii, credite de consum și ipotecare, precum și acces la cea mai mare rețea de bancomate și de comercianți parteneri prin programul de loialitate “STAR”. De asemenea, Grupul și Banca împreună cu partenerii lor, oferă acces clienților persoane fizice la o gamă largă de investiții (fonduri de investiții, titluri de stat și obligațiuni), pensii, leasing auto.

Produsele retail ale Grupului și Băncii sunt accesibile clienților printr-un mix de canale de distribuție, prin rețeaua de agenții a Băncii, prin canale digitale și, în special, prin aplicația BT Pay. Strategia de retail a Băncii vizează dezvoltarea continuă de fluxuri digitale care implică o interacțiune mai simplă, originarea de produse și servicii noi, viteză și operativitate, precum și comunicarea și servirea clienților de la distanță, prin soluții care să le permită acces direct și imediat la informații. Grupul și Banca susțin incluziunea financiară și își vor continua eforturile pentru a asigura tuturor segmentelor de populație accesul la produse și servicii bancare în general.

Trezorerie: Grupul și Banca încorporează în această categorie serviciile oferite de activitatea de trezorerie.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

6. Raportarea pe segmente (continuare)

Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebancare: în această categorie, Grupul include produse și servicii financiare de tipul leasing, credite de consum și microfinanțare acordate de instituțiile financiare nebancare ale Grupului.

Altele: Grupul și Banca încorporează în această categorie servicii oferite de societăți financiare din cadrul Grupului în următoarele domenii: gestionare investiții financiare, brokeraj, factoring, imobiliare, precum și elemente care nu se încadrează în categoriile existente și rezultă din decizii financiare și strategice luate la nivel central.

Referitor la împărțirea pe arii geografice, Grupul și Banca prezintă, în majoritate, zona geografică România, cu excepția businessului din Italia la nivel de Bancă, iar la nivel de Grup activitatea bancară desfășurată prin B.C. Victoriabank S.A. și activitatea de leasing financiar desfășurată prin BT Leasing Moldova S.R.L., dar contribuția acestora la bilanțul și contul de profit sau pierdere este nesemnificativă. Nu există nicio altă informație legată de împărțirea pe arii geografice utilizată de managementul Grupului, astfel că această împărțire nu este arătată aici.

La 31 decembrie 2025 și 31 decembrie 2024, Grupul sau Banca nu a realizat venituri mai mari de 10% din totalul veniturilor cu un singur client.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

6. Raportarea pe segmente (continuare)

Prezentăm mai jos informații financiare pe segmente, privind situația consolidată a poziției financiare și rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu ajustările de depreciere pentru credite și avansuri acordate clienților, pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025 și date comparative pentru 2024:

Sectoare de activitate la 31 decembrie 2025

Grup În mii lei	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebancare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
Credite și creanțe din contracte de leasing financiar brute	35.960.353	14.433.710	7.257.290	6.763.537	44.858.886	-	11.488.665	8.107	-7.426.300	113.344.248
Provizioane principal	-1.400.013	-1.284.168	-748.045	-738.457	-1.923.409	-	-717.708	-519	177.977	-6.634.342
Credite și creanțe din contracte de leasing financiar nete de provizioane	34.560.340	13.149.542	6.509.245	6.025.080	42.935.477	-	10.770.957	7.588	-7.248.323	106.709.906
Portofoliu Instrumente de datorie, Instrumente de capitaluri proprii și Instrumente derivate, nete de provizioane	-	-	-	-	-	68.888.403	220	862.468	-543.242	69.207.849
Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbancare	-	-	-	-	-	40.937.473	600.764	1.659.230	-1.145.898	42.051.569
Valori imobilizate	69.515	234.251	213.420	489.761	1.403.076	162.814	224.517	330.751	8.610	3.136.715
Active aferente dreptului de utilizare	16.836	53.219	44.185	118.492	310.132	28.838	60.902	5.991	-49.392	589.203
Alte active	1.058.190	628.426	332.218	262.498	1.883.758	39.527	186.226	607.596	-2.279.984	2.718.455
Total active	35.704.881	14.065.438	7.099.068	6.895.831	46.532.443	110.057.055	11.843.586	3.473.624	-11.258.229	224.413.697
Depozite și conturi curente	11.570.680	13.568.152	10.235.495	25.033.670	115.939.342	340.004	-	9.781	-1.145.467	175.551.657
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	101.019	305.845	36.790	10.162	156	2.222.260	9.336.753	12.514.235	-7.404.419	17.122.801
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	2.641.443	-	-	1.834	2.643.277
Datorii din leasing operațional	163.216	83.031	44.997	40.102	270.552	4.603	60.816	6.156	-49.107	624.366
Alte datorii	981.433	568.906	283.500	229.883	1.599.317	27.815	237.387	1.221.512	24.052	5.173.805
Total datorii	12.816.348	14.525.934	10.600.782	25.313.817	117.809.367	5.236.125	9.634.956	13.751.684	-8.573.107	201.115.906
Capitaluri proprii și asimilate	-	-	-	-	-	-	-	23.297.791	-	23.297.791
Total datorii și capitaluri proprii	12.816.348	14.525.934	10.600.782	25.313.817	117.809.367	5.236.125	9.634.956	37.049.475	-8.573.107	224.413.697

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

6. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 31 decembrie 2024

Grup În mii lei	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebancare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
Credite și creanțe din contracte de leasing financiar brute	31.930.199	14.017.594	6.898.830	6.571.500	40.620.944	-	8.485.389	7.134	-6.555.760	101.975.830
Provizioane principal	-1.070.784	-1.011.428	-572.835	-754.145	-1.790.336	-	-560.039	-553	154.152	-5.605.968
Credite și creanțe din contracte de leasing financiar nete de provizioane	30.859.415	13.006.166	6.325.995	5.817.355	38.830.608	-	7.925.350	6.581	-6.401.608	96.369.862
Portofoliu Instrumente de datorie, Instrumente de capitaluri proprii și Instrumente derivate, nete de provizioane	-	-	-	-	-	68.206.227	-	575.257	-371.217	68.410.267
Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbancare	-	-	-	-	-	37.081.163	392.681	1.028.015	-2.836.819	35.665.040
Valori imobilizate	60.549	195.036	205.588	365.356	1.151.185	61.104	187.509	558.683	500	2.785.510
Active aferente dreptului de utilizare	19.151	55.549	47.433	118.895	317.228	16.070	40.114	2.892	-30.698	586.634
Alte active	1.531.485	852.353	422.470	428.740	2.534.551	-	193.388	602.946	-3.347.768	3.218.165
Total active	32.470.600	14.109.104	7.001.486	6.730.346	42.833.572	105.364.564	8.739.042	2.774.374	-12.987.610	207.035.478
Depozite și conturi curente	10.569.746	13.784.353	10.745.201	25.161.550	108.488.644	1.992.508	-	7.670	-1.929.251	168.820.421
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	101.380	316.363	98.191	88.028	177	1.116.594	7.117.235	10.854.787	-7.455.039	12.237.716
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	2.528.096	-	-	2.439	2.530.535
Datorii din leasing operațional	152.487	84.614	49.055	44.676	272.708	1.577	39.316	2.927	-29.862	617.498
Alte datorii	1.181.379	707.754	314.885	298.306	1.856.216	1.564	239.827	900.615	-107.811	5.392.735
Total datorii	12.004.992	14.893.084	11.207.332	25.592.560	110.617.745	5.640.339	7.396.378	11.765.999	-9.519.524	189.598.905
Capitaluri proprii și asimilate	-	-	-	-	-	-	-	17.436.573	-	17.436.573
Total datorii și capitaluri proprii	12.004.992	14.893.084	11.207.332	25.592.560	110.617.745	5.640.339	7.396.378	29.202.572	-9.519.524	207.035.478

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

6. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 31 decembrie 2025

Grup <i>În mii lei</i>	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebankare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
Venituri nete din dobânzi	1.009.217	694.550	527.666	979.045	2.845.675	908.723	903.956	185.038	11.679	8.065.549
Venituri nete din comisioane	111.487	133.130	121.775	511.729	610.173	-13.175	20.466	145.853	-18.505	1.622.933
Venituri nete din tranzacționare	25.356	74.219	87.961	165.510	336.133	311.774	31.881	191.945	2.670	1.227.449
Câștig net / Pierdere netă (-) realizat aferent activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	34.554	-	32.549	-	67.103
Câștig net / Pierdere netă (-) realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	238.620	-	25.456	-16.114	247.962
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	-6.304	-10.572	-7.693	-15.287	-74.183	-426	-	-	-	-114.465
Alte venituri din exploatare	19.449	23.968	25.086	43.910	347.367	39.604	94.411	266.531	-316.310	544.016
Total venituri	1.159.205	915.295	754.795	1.684.907	4.065.165	1.519.674	1.050.714	847.372	-336.580	11.660.547
Salarii și asimilate	-109.997	-294.463	-236.924	-456.653	-1.255.689	-85.961	-185.038	-77.947	68	-2.702.604
Alte cheltuieli operaționale	-116.286	-177.587	-150.867	-311.833	-1.068.263	-244.958	-111.492	-44.533	46.139	-2.179.680
Cheltuieli cu amortizarea	-14.181	-49.042	-46.031	-97.727	-290.179	-32.556	-35.236	-8.300	14.876	-558.376
Total cheltuieli	-240.464	-521.092	-433.822	-866.213	-2.614.131	-363.475	-331.766	-130.780	61.083	-5.440.660
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	918.741	394.203	320.973	818.694	1.451.034	1.156.199	718.948	716.592	-275.497	6.219.887
Cheltuielile nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	-246.186	-267.224	-216.644	21.437	-86.794	79.449	-156.088	22.062	18.330	-831.658
Câștig din achiziții	-	-	-	-	-	-	-	-	121.393	121.393
Profitul înainte de impozitare	672.555	126.979	104.329	840.131	1.364.240	1.235.648	562.860	738.654	-135.774	5.509.622

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

6. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 31 decembrie 2024

Grup <i>În mii lei</i>	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebankare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
Venituri nete din dobânzi	708.722	571.395	432.947	730.950	2.107.544	852.784	655.922	843.602	3.896	6.907.762
Venituri nete din comisioane	102.781	127.768	103.340	464.526	576.814	-12.302	25.764	110.739	-11.599	1.487.831
Venituri nete din tranzacționare	18.617	72.353	80.748	140.017	275.366	273.245	19.420	61.696	-3.171	938.291
Câștig net / Pierdere netă (-) realizat aferent activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	85.508	-	81.767	-2	167.273
Câștig net / Pierdere netă (-) realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	126.150	-	40.866	-8.352	158.664
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	-5.047	-11.667	-6.574	-10.965	-55.504	-886	-	-	-	-90.643
Alte venituri din exploatare	8.965	13.341	16.971	39.277	266.335	48.435	91.196	217.719	-210.018	492.221
Total venituri	834.038	773.190	627.432	1.363.805	3.170.555	1.372.934	792.302	1.356.389	-229.246	10.061.399
Salarii și asimilate	-105.447	-277.700	-236.285	-435.248	-1.208.559	-52.564	-168.548	-115.275	32	-2.599.594
Alte cheltuieli operaționale	-88.152	-150.897	-142.679	-266.592	-883.754	-108.682	-91.562	-58.917	48.138	-1.743.097
Cheltuieli cu amortizarea	-15.011	-49.752	-51.054	-99.938	-278.853	-14.886	-23.342	-11.860	27.996	-516.700
Total cheltuieli	-208.610	-478.349	-430.018	-801.778	-2.371.166	-176.132	-283.452	-186.052	76.166	-4.859.391
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	625.428	294.841	197.414	562.027	799.389	1.196.802	508.850	1.170.337	-153.080	5.202.008
Cheltuielile nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	-155.937	-26.757	-146.275	8.581	-156.026	-67.032	-121.702	60.369	29.475	-575.304
Câștig din achiziții	-	-	-	-	-	-	-	-	815.665	815.665
Profitul înainte de impozitare	469.491	268.084	51.139	570.608	643.363	1.129.770	387.148	1.230.706	692.060	5.442.369

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare

a) Clasificări contabile și valori juste

În mii lei Grup 31 decembrie 2025					Persoane fizice											
	Total valoare contabilă 2025	Total valoare justă 2025	Total valoare contabilă persoane fizice	Total valoare justă persoane fizice	în lei		în valută		Total valoare contabilă persoane juridice	Total valoare justă persoane juridice	Persoane juridice în lei		în valută			
					Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă			Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă		
Active financiare																
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (*)	737.679	737.679	-	-	-	-	-	-	-	737.679	737.679	698.494	698.494	39.185	39.185	
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	1.904.620	1.904.620	-	-	-	-	-	-	1.904.620	1.904.620	648.401	648.401	1.256.219	1.256.219		
- Instrumente de capitaluri proprii	408.636	408.636	-	-	-	-	-	-	408.636	408.636	-	-	408.636	408.636		
- Instrumente de datorie	1.495.984	1.495.984	-	-	-	-	-	-	1.495.984	1.495.984	648.401	648.401	847.583	847.583		
Active financiare deținute la cost amortizat	182.721.093	184.170.391	45.052.267	45.976.709	40.071.076	40.949.629	4.981.191	5.027.080	137.668.826	138.193.682	69.426.226	69.349.023	68.242.600	68.844.659		
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	34.625.744	34.625.744	-	-	-	-	-	-	34.625.744	34.625.744	22.445.002	22.445.002	12.180.742	12.180.742		
- Instrumente de capitaluri proprii	263.505	263.505	-	-	-	-	-	-	263.505	263.505	232.087	232.087	31.418	31.418		
- Instrumente de datorie	34.362.239	34.362.239	-	-	-	-	-	-	34.362.239	34.362.239	22.212.915	22.212.915	12.149.324	12.149.324		
- Credite și avansuri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Total active financiare	219.989.136	221.438.434	45.052.267	45.976.709	40.071.076	40.949.629	4.981.191	5.027.080	174.936.869	175.461.725	93.218.123	93.140.920	81.718.746	82.320.805		
Datorii financiare																
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	261.867	261.867	-	-	-	-	-	-	261.867	261.867	162.399	162.399	99.468	99.468		
Datorii financiare măsurate la cost amortizat	199.388.805	199.534.567	117.362.251	117.345.224	68.291.295	68.270.282	49.070.956	49.074.942	82.026.554	82.189.343	48.612.244	48.614.474	33.414.310	33.574.869		
Total datorii financiare	199.650.672	199.796.434	117.362.251	117.345.224	68.291.295	68.270.282	49.070.956	49.074.942	82.288.421	82.451.210	48.774.643	48.776.873	33.513.778	33.674.337		

(*) Această categorie include doar active financiare deținute pentru tranzacționare, inclusiv instrumentele derivate.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

a) Clasificări contabile și valori juste (continuare)

În mii lei Grup 31 decembrie 2024					Persoane fizice în lei		în valută				Persoane juridice în lei		în valută	
	Total valoare contabilă 2024	Total valoare justă 2024	Total valoare contabilă persoane fizice	Total valoare justă persoane fizice	Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă	Total valoare contabilă persoane juridice	Total valoare justă persoane juridice	Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă
Active financiare														
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (*)	562.847	562.847	-	-	-	-	-	-	562.847	562.847	529.777	529.777	33.070	33.070
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	1.469.014	1.469.014	-	-	-	-	-	-	1.469.014	1.469.014	413.883	413.883	1.055.131	1.055.131
- Instrumente de capitaluri proprii	406.759	406.759	-	-	-	-	-	-	406.759	406.759	466	466	406.293	406.293
- Instrumente de datorie	1.062.255	1.062.255	-	-	-	-	-	-	1.062.255	1.062.255	413.417	413.417	648.838	648.838
Active financiare deținute la cost amortizat	156.763.340	157.290.664	40.152.808	40.480.148	35.951.170	36.169.538	4.201.638	4.310.610	116.610.532	116.810.516	58.629.645	58.495.803	57.980.887	58.314.713
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	43.977.335	43.977.335	-	-	-	-	-	-	43.977.335	43.977.335	29.263.111	29.263.111	14.714.224	14.714.224
- Instrumente de capitaluri proprii	171.366	171.366	-	-	-	-	-	-	171.366	171.366	148.256	148.256	23.110	23.110
- Instrumente de datorie	43.780.045	43.780.045	-	-	-	-	-	-	43.780.045	43.780.045	29.114.855	29.114.855	14.665.190	14.665.190
- Credite și avansuri	25.924	25.924	-	-	-	-	-	-	25.924	25.924	-	-	25.924	25.924
Total active financiare	202.772.536	203.299.860	40.152.808	40.480.148	35.951.170	36.169.538	4.201.638	4.310.610	162.619.728	162.819.712	88.836.416	88.702.574	73.783.312	74.117.138
Datorii financiare														
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	235.322	235.322	-	-	-	-	-	-	235.322	235.322	171.178	171.178	64.144	64.144
Datorii financiare măsurate la cost amortizat	187.973.880	187.997.821	109.500.532	109.521.298	65.691.175	65.711.029	43.809.357	43.810.269	78.473.348	78.476.523	48.063.144	48.065.067	30.410.204	30.411.456
Total datorii financiare	188.209.202	188.233.143	109.500.532	109.521.298	65.691.175	65.711.029	43.809.357	43.810.269	78.708.670	78.711.845	48.234.322	48.236.245	30.474.348	30.475.600

(*) Această categorie include doar active financiare deținute pentru tranzacționare, inclusiv instrumentele derivate.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

a) Clasificări contabile și valori juste (continuare)

În mii lei

Banca 31 decembrie 2025			Persoane fizice						Persoane juridice					
	Total valoare contabilă 2025	Total valoare justă 2025	Total valoare contabilă persoane fizice	Total valoare justă persoane fizice	în lei Valoare contabilă	Valoare justă	în valută Valoare contabilă	Valoare justă	Total valoare contabilă persoane juridice	Total valoare justă persoane juridice	în lei Valoare contabilă	Valoare justă	în valută Valoare contabilă	Valoare justă
Active financiare														
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (*)	172.972	172.972	-	-	-	-	-	-	172.972	172.972	151.165	151.165	21.807	21.807
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	2.645.584	2.645.584	-	-	-	-	-	-	2.645.584	2.645.584	1.117.302	1.117.302	1.528.282	1.528.282
- Instrumente de capitaluri proprii	408.636	408.636	-	-	-	-	-	-	408.636	408.636	-	-	408.636	408.636
- Instrumente de datorie	2.236.948	2.236.948	-	-	-	-	-	-	2.236.948	2.236.948	1.117.302	1.117.302	1.119.646	1.119.646
Active financiare deținute la cost amortizat	169.089.053	170.416.152	41.115.483	42.124.846	38.427.196	39.364.156	2.688.287	2.760.690	127.973.570	128.291.306	68.844.067	68.760.202	59.129.503	59.531.104
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	33.850.743	33.850.743	-	-	-	-	-	-	33.850.743	33.850.743	21.796.626	21.796.626	12.054.117	12.054.117
- Instrumente de capitaluri proprii	25.948	25.948	-	-	-	-	-	-	25.948	25.948	19.836	19.836	6.112	6.112
- Instrumente de datorie	33.824.795	33.824.795	-	-	-	-	-	-	33.824.795	33.824.795	21.776.790	21.776.790	12.048.005	12.048.005
- Credite și avansuri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total active financiare	205.758.352	207.085.451	41.115.483	42.124.846	38.427.196	39.364.156	2.688.287	2.760.690	164.642.869	164.960.605	91.909.160	91.825.295	72.733.709	73.135.310
Datorii financiare														
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	263.550	263.550	-	-	-	-	-	-	263.550	263.550	164.093	164.093	99.457	99.457
Datorii financiare măsurate la cost amortizat	188.933.361	189.084.434	111.303.218	111.285.510	66.618.781	66.597.768	44.684.437	44.687.742	77.630.143	77.798.924	49.090.174	49.092.404	28.539.969	28.706.520
Total datorii financiare	189.196.911	189.347.984	111.303.218	111.285.510	66.618.781	66.597.768	44.684.437	44.687.742	77.893.693	78.062.474	49.254.267	49.256.497	28.639.426	28.805.977

(*) Această categorie include doar active financiare deținute pentru tranzacționare, inclusiv instrumentele derivate.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

a) Clasificări contabile și valori juste (continuare)

În mii lei

Banca 31 decembrie 2024			Persoane fizice						Persoane juridice					
	Total valoare contabilă 2024	Total valoare justă 2024	Total valoare contabilă persoane fizice	Total valoare justă persoane fizice	în lei		în valută		Total valoare contabilă persoane juridice	Total valoare justă persoane juridice	în lei		în valută	
					Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă			Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă
Active financiare														
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (*)	173.405	173.405	-	-	-	-	-	-	173.405	173.405	147.717	147.717	25.688	25.688
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	2.015.434	2.015.434	-	-	-	-	-	-	2.015.434	2.015.434	818.058	818.058	1.197.376	1.197.376
- Instrumente de capitaluri proprii	373.337	373.337	-	-	-	-	-	-	373.337	373.337	-	-	373.337	373.337
- Instrumente de datorie	1.642.097	1.642.097	-	-	-	-	-	-	1.642.097	1.642.097	818.058	818.058	824.039	824.039
Active financiare deținute la cost amortizat	133.300.247	133.704.999	32.282.012	32.674.851	29.815.797	30.077.405	2.466.215	2.597.446	101.018.235	101.030.148	52.869.008	52.757.729	48.149.227	48.272.419
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	43.151.498	43.151.498	-	-	-	-	-	-	43.151.498	43.151.498	28.656.833	28.656.833	14.494.665	14.494.665
- Instrumente de capitaluri proprii	22.780	22.780	-	-	-	-	-	-	22.780	22.780	17.661	17.661	5.119	5.119
- Instrumente de datorie	43.102.794	43.102.794	-	-	-	-	-	-	43.102.794	43.102.794	28.639.172	28.639.172	14.463.622	14.463.622
- Credite și avansuri	25.924	25.924	-	-	-	-	-	-	25.924	25.924	-	-	25.924	25.924
Total active financiare	178.640.584	179.045.336	32.282.012	32.674.851	29.815.797	30.077.405	2.466.215	2.597.446	146.358.572	146.370.485	82.491.616	82.380.337	63.866.956	63.990.148
Datorii financiare														
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	235.283	235.283	-	-	-	-	-	-	235.283	235.283	172.347	172.347	62.936	62.936
Datorii financiare măsurate la cost amortizat	168.904.408	168.926.031	98.339.638	98.359.358	60.309.650	60.329.504	38.029.988	38.029.854	70.564.770	70.566.673	44.834.963	44.836.885	25.729.807	25.729.788
Total datorii financiare	169.139.691	169.161.314	98.339.638	98.359.358	60.309.650	60.329.504	38.029.988	38.029.854	70.800.053	70.801.956	45.007.310	45.009.232	25.792.743	25.792.724

(*) Această categorie include doar active financiare deținute pentru tranzacționare, inclusiv instrumentele derivate.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

b) Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare

Valoarea justă este definită ca prețul care ar fi fost primit pentru vânzarea unui activ sau plătit pentru transferul unei datorii într-o tranzacție ordonată între participanți de piață, la data evaluării.

Grupul și Banca determină valoarea justă a instrumentelor financiare utilizând tehnici de evaluare adecvate circumstanțelor și clasifică evaluările în ierarhia valorii juste stabilită de IFRS 13, în funcție de natura și gradul de observabilitate al datelor de intrare utilizate.

Ierarhia valorii juste

Ierarhia valorii juste cuprinde următoarele niveluri:

- **Nivelul 1** – prețuri cotate (neajustate) pentru active sau datorii identice, disponibile pe piețe active, la care entitatea are acces la data evaluării; acest nivel reflectă evaluarea cea mai obiectivă și verificabilă a valorii juste, bazată exclusiv pe date direct observabile.
- **Nivelul 2** – date de intrare observabile, direct sau indirect, altele decât prețurile cotate incluse în nivelul 1, precum prețuri pentru instrumente similare, rate ale dobânzilor, curbe de randament, spread-uri de credit sau alte date de piață care pot fi coroborate;
- **Nivelul 3** – date de intrare neobservabile, utilizate atunci când nu sunt disponibile suficiente date relevante de piață, care reflectă ipotezele pe care participanții la piață le ar utiliza în stabilirea prețului activului sau datoriei.

Clasificarea unui instrument financiar într-un anumit nivel al ierarhiei valorii juste se bazează pe cel mai scăzut nivel al datelor de intrare semnificative utilizate în evaluare. În consecință, dacă evaluarea valorii juste utilizează date de intrare neobservabile semnificative, aceasta este clasificată în nivelul 3, chiar dacă sunt utilizate și date observabile.

Obiectivul tehnicilor de evaluare este determinarea unei valori juste care să reflecte prețul ce ar fi obținut într-o tranzacție ordonată între participanți de piață, în condiții normale de piață, la data întocmirii situațiilor financiare.

Disponibilitatea datelor observabile de piață reduce necesitatea utilizării estimărilor și a raționamentului conducerii și, implicit, incertitudinea asociată determinării valorii juste. Gradul de observabilitate al datelor de piață depinde de tipul instrumentului financiar și de condițiile de piață existente la data raportării.

i) Analiza ierarhică a valorii juste a instrumentelor financiare deținute la valoare justă

Pentru determinarea nivelului ierarhic al valorii juste, Grupul și Banca aplică criteriile de încadrare în conformitate cu IFRS 13, luând în considerare atât observații directe ale prețurilor și tranzacțiilor instrumentului respectiv, cât și observații privind instrumente comparabile, atunci când acestea sunt relevante pentru derivarea unui preț de piață.

Tehnicile de evaluare utilizate includ, fără a se limita la:

- prețuri și cotații obținute de pe platforme specializate sau de la terți;
- modele bazate pe prețurile instrumentelor cu caracteristici similare;
- modele bazate pe curbe de dobândă și randament relevante;
- metode de actualizare a fluxurilor viitoare de numerar;
- alte metodologii economice general acceptate.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

b) Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare (continuare)

i) Analiza ierarhică a valorii juste a instrumentelor financiare deținute la valoare justă (continuare)

Nivelul 1

În nivelul 1 sunt incluse instrumentele financiare pentru care valoarea justă este determinată pe baza prețurilor cotate neajustate din piețe active, pentru instrumente identice. Acestea includ, în principal, instrumente de capitaluri proprii și anumite instrumente de datorie tranzacționate pe piețe active.

Nivelul 2

În nivelul 2 sunt clasificate instrumentele financiare pentru care valoarea justă este determinată utilizând date de intrare observabile, altele decât prețurile cotate pentru instrumente identice. Acestea includ, în principal, instrumente derivate și anumite obligațiuni pentru care evaluarea se bazează pe prețuri sau randamente ale unor instrumente similare, curbe de randament și alte date de piață observabile. Modelele de evaluare utilizate pentru aceste instrumente folosesc în principal date observabile și necesită un nivel limitat de raționament din partea conducerii.

Nivelul 3

În nivelul 3 sunt clasificate instrumentele financiare pentru care evaluarea valorii juste implică utilizarea unor date de intrare neobservabile semnificative. Acestea includ, printre altele, anumite instrumente de capitaluri proprii, imobilizări corporale, investiții imobiliare și unele instrumente de datorie.

Pentru aceste instrumente, valoarea justă este determinată utilizând tehnici de evaluare care se bazează pe ipoteze privind fluxurile viitoare de numerar, ajustări pentru riscul de credit și lichiditate, precum și alte ipoteze relevante, care reflectă modul în care participanții la piață ar evalua aceste instrumente.

În anumite cazuri, conducerea a evaluat că valoarea contabilă a unor active și datorii financiare reprezintă o aproximare rezonabilă a valorii juste. Această evaluare se bazează pe faptul că valoarea contabilă include deja ajustări semnificative pentru riscul de credit, pierderile așteptate și alți factori relevanți, care sunt considerați a fi în concordanță cu ipotezele utilizate de participanții la piață. Ca urmare a utilizării unor date de intrare neobservabile semnificative, aceste instrumente sunt clasificate în nivelul 3 al ierarhiei valorii juste.

Imobilizările corporale și investițiile imobiliare sunt clasificate în nivelul 3 al ierarhiei valorii juste, întrucât evaluarea acestora implică utilizarea unor date de intrare neobservabile semnificative. Valoarea justă este determinată pe baza rapoartelor de evaluare întocmite de evaluatori externi, independenți și corespunzător calificați, utilizând tehnici de evaluare general acceptate.

Principalele date de intrare neobservabile utilizate în procesul de evaluare includ, în funcție de natura activului, ratele de actualizare, randamentele de capitalizare, ipotezele privind creșterea pe termen lung, chiriile de piață, ratele de neocupare și estimările fluxurilor viitoare de numerar. Aceste date de intrare reflectă evaluarea conducerii asupra ipotezelor pe care participanții la piață le-ar utiliza în determinarea valorii juste a activelor la data raportării.

Transferuri între nivelurile ierarhiei valorii juste

În cursul exercițiului financiar, au avut loc transferuri între nivelurile ierarhiei valorii juste, determinate de modificări ale gradului de observabilitate a datelor de intrare utilizate în evaluare, respectiv de apariția sau dispariția unor cotații de piață observabile și de modificări ale lichidității instrumentelor respective. Aceste transferuri nu au avut un impact semnificativ asupra situațiilor financiare consolidate și individuale.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

b) Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare (continuare)

i) Analiza ierarhică a valorii juste a instrumentelor financiare deținute la valoare justă (continuare)

Tabelele de mai jos analizează instrumentele financiare, imobilizările corporale și investițiile imobiliare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare, la sfârșitul perioadei de raportare, pe nivele ierarhice:

Grup - În mii lei	Note	Nivel 1 - Prețuri cotate pe piețe active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare-date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile	Total
31 decembrie 2025					
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	21.a)	383.192	203.320	5.343	591.855
- Instrumente de capitaluri proprii		383.192	-	-	383.192
- Instrumente de datorie		-	203.320	5.343	208.663
Instrumente derivate	43	-	145.824	-	145.824
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24	34.146.028	105.324	374.392	34.625.744
- Instrumente de capitaluri proprii		184.087	-	79.418	263.505
- Instrumente de datorie		33.961.941	105.324	294.974	34.362.239
- Credite și avansuri		-	-	-	-
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	21.b)	1.118.026	281.328	505.266	1.904.620
- Instrumente de capitaluri proprii		396.061	-	12.575	408.636
- Instrumente de datorie		721.965	281.328	492.691	1.495.984
Total active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		35.647.246	735.796	885.001	37.268.043
Active nefinanciare la valoarea justă		-	-	1.711.134	1.711.134
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	26	-	-	1.711.134	1.711.134
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		35.647.246	735.796	2.596.135	38.979.177
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	43	-	261.867	-	261.867
31 decembrie 2024					
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	21.a)	249.120	135.953	4.744	389.817
- Instrumente de capitaluri proprii		249.120	-	-	249.120
- Instrumente de datorie		-	135.953	4.744	140.697
Instrumente derivate	43	-	173.030	-	173.030
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24	43.203.627	561.684	212.024	43.977.335
- Instrumente de capitaluri proprii		97.692	-	73.674	171.366
- Instrumente de datorie		43.105.935	535.760	138.350	43.780.045
- Credite și avansuri		-	25.924	-	25.924
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	21.b)	940.385	495.443	33.186	1.469.014
- Instrumente de capitaluri proprii		373.573	-	33.186	406.759
- Instrumente de datorie		566.812	495.443	-	1.062.255
Total active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		44.393.132	1.366.110	249.954	46.009.196
Active nefinanciare la valoarea justă		-	-	1.655.373	1.655.373
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	26	-	-	1.655.373	1.655.373
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		44.393.132	1.366.110	1.905.327	47.664.569
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	43	-	235.322	-	235.322

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

b) Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare (continuare)

i) Analiza ierarhică a valorii juste a instrumentelor financiare deținute la valoare justă (continuare)

Banca - În mii lei	Note	Nivel 1 - Prețuri cotate pe piețe active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare- date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile	Total
31 decembrie 2025					
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:					
- Instrumente de capitaluri proprii	21.a)	22.330	-	-	22.330
		22.330	-	-	22.330
Instrumente derivate	43	-	150.642	-	150.642
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24	33.426.460	103.360	320.923	33.850.743
- Instrumente de capitaluri proprii		-	-	25.948	25.948
- Instrumente de datorie		33.426.460	103.360	294.975	33.824.795
- Credite și avansuri		-	-	-	-
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	21.b)	930.708	1.209.610	505.266	2.645.584
- Instrumente de capitaluri proprii		396.061	-	12.575	408.636
- Instrumente de datorie		534.647	1.209.610	492.691	2.236.948
Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		34.379.498	1.463.612	826.189	36.669.299
Active nefinanciare la valoarea justă		-	-	1.227.878	1.227.878
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	26	-	-	1.227.878	1.227.878
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		34.379.498	1.463.612	2.054.067	37.897.177
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	43	-	263.550	-	263.550
31 decembrie 2024					
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:					
- Instrumente de capitaluri proprii	21.a)	17.833	-	-	17.833
		17.833	-	-	17.833
Instrumente derivate	43	-	155.572	-	155.572
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24	42.431.786	558.581	161.131	43.151.498
- Instrumente de capitaluri proprii		-	-	22.780	22.780
- Instrumente de datorie		42.431.786	532.657	138.351	43.102.794
- Credite și avansuri		-	25.924	-	25.924
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	21.b)	890.035	1.095.180	30.219	2.015.434
- Instrumente de capitaluri proprii		343.118	-	30.219	373.337
- Instrumente de datorie		546.917	1.095.180	-	1.642.097
Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		43.339.654	1.809.333	191.350	45.340.337
Active nefinanciare la valoarea justă		-	-	829.734	829.734
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	26	-	-	829.734	829.734
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		43.339.654	1.809.333	1.021.084	46.170.071
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	43	-	235.283	-	235.283

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

b) Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare (continuare)

ii) Instrumente financiare care nu sunt deținute la valoare justă

La nivelul 1 al ierarhiei valorii juste, Grupul și Banca au clasificat în categoria activelor care nu sunt deținute la valoare justă: activele financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie, reprezentând obligațiuni emise de administrații centrale, municipale instituții de credit.

La nivelul 2 al ierarhiei valorii juste, Grupul și Banca au clasificat în categoria activelor care nu sunt deținute la valoare justă: plasamentele bănci și instituții publice, active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie, iar în categoria datoriilor: depozite de la bănci și de la clienți.

Valoarea justă a depozitelor de la clienți a fost determinată ca diferență între ratele de dobândă aferente portofoliului curent la sfârșitul perioadei de raportare și ratele dobânzilor predominante oferite de Grup și Bancă, la perioada financiară încheiată. Pentru depozitele la termen s-a efectuat un calcul al fluxurilor de numerar actualizate folosind marjele aferente noilor depozite, luând în considerare caracteristicile fiecărui depozit, tip de produs, moneda, tipul ratei dobânzii, segmentarea clienților.

Valoarea justă a conturilor curente și a conturilor de economii de la clienți a fost estimată a fi egală cu valoarea contabilă, neexistând o evidență a caracteristicilor produsului care să necesite o valoare diferită de cea aflată în prezent în contabilitate.

La nivelul 3 al ierarhiei valorii juste, Grupul și Banca au clasificat în categoria activelor: creditele, avansurile și creanțele din contracte de leasing financiar acordate clienței și alte active financiare, iar în categoria datoriilor: împrumuturile de la bănci și de la alte instituții financiare, datoriile subordonate, datoriile din contractele de leasing și alte datorii financiare.

Valoarea justă a creditelor și creanțelor de leasing nedepreciate a fost determinată pe baza fluxurilor de numerar estimate a fi generate de portofoliu. Aceste sume au fost actualizate folosind ratele dobânzilor care ar fi oferite în prezent clienților pentru produse similare (oferta disponibilă la data raportării) luând în considerare caracteristicile fiecărui contract de credit și de leasing, respectiv tipul de produs, moneda, tipul ratei dobânzii, segmentarea clienților.

Pentru portofoliul de credite depreciate, un calcul similar al fluxului de numerar actualizat a dus la un calcul al valorii juste care poate fi aproximat cu valoarea contabilă netă.

Pentru împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare și datorii subordonate, valoarea justă este determinată prin utilizarea fluxurilor de numerar actualizate pe baza ratelor de dobândă oferite pentru produse similare și pe orizonturi de timp comparabile. Calculele valorii juste aferente împrumuturilor de la bănci și alte instituții financiare și datoriilor subordonate au dus la un rezultat al valorii juste care poate fi aproximativ același cu valoarea contabilă netă.

În cazul titlurilor de datorie evaluate la cost amortizat se aplica aceleași criterii de ierarhizare ca în cazul titlurilor evaluate la valoare justă.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

b) Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare (continuare)

ii) Instrumente financiare care nu sunt deținute la valoare justă (continuare)

Următorul tabel prezintă valoarea justă și ierarhia valorii juste pentru activele și datoriile care nu sunt măsurate la valoare justă în situația poziției financiare la 31 decembrie 2025:

În mii lei	Grup						Banca				
	Note	Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste			Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste		
				Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3			Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
Active											
Plasamente la bănci și instituții publice	20	16.552.294	16.552.678	-	16.552.678	-	14.476.281	14.476.665	-	14.476.665	-
Credite și avansuri acordate clienților	22	100.446.007	101.067.577	-	-	101.067.577	99.691.081	100.503.149	-	-	100.503.149
Creanțe din contracte de leasing financiar	23	6.263.899	6.538.259	-	-	6.538.259	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	24	31.939.806	32.489.513	28.648.465	2.363.373	1.477.675	29.871.314	30.382.684	28.558.887	346.122	1.477.675
Alte active financiare	30	2.019.812	2.023.089	-	-	2.023.089	1.826.066	1.829.343	-	-	1.829.343
Total active		157.221.818	158.671.116	28.648.465	18.916.051	111.106.600	145.864.742	147.191.841	28.558.887	14.822.787	103.810.167
Datorii											
Depozite de la bănci	32	301.847	301.847	-	301.847	-	321.053	321.053	-	321.053	-
Depozite de la clienți	33	175.249.810	175.215.936	-	175.215.936	-	168.861.727	168.845.245	-	168.845.245	-
Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	34	17.122.801	17.302.437	11.975.497	2.401.896	2.925.044	14.604.339	14.771.894	11.969.201	2.028.200	774.493
Datorii subordonate	35	2.643.277	2.643.277	-	-	2.643.277	2.466.250	2.466.250	-	-	2.466.250
Datorii din contracte de leasing		624.366	624.366	-	-	624.366	595.633	595.633	-	-	595.633
Alte datorii financiare	37	3.446.704	3.446.704	-	-	3.446.704	2.084.359	2.084.359	-	-	2.084.359
Total datorii		199.388.805	199.534.567	11.975.497	177.919.679	9.639.391	188.933.361	189.084.434	11.969.201	171.194.498	5.920.735

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

b) Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare (continuare)

ii) Instrumente financiare care nu sunt deținute la valoare justă (continuare)

Următorul tabel prezintă valoarea justă și ierarhia valorii juste pentru activele și datoriile care nu sunt măsurate la valoarea justă în situația poziției financiare la 31 decembrie 2024:

În mii lei	Note	Grup						Banca				
		Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste			Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste			
				Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3			Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	
Active												
Plasamente la bănci și instituții publice	20	13.714.870	13.714.870	-	13.714.870	-	13.612.057	13.612.057	-	13.612.057	-	
Credite și avansuri acordate clienților	22	90.779.626	91.085.263	-	-	91.085.263	81.389.989	81.764.482	-	-	81.764.482	
Creanțe din contracte de leasing financiar	23	5.590.236	5.777.192	-	-	5.777.192	-	-	-	-	-	
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	24	22.401.071	22.433.173	15.327.337	7.006.613	99.223	19.376.763	19.404.393	14.309.171	4.995.999	99.223	
Alte active financiare	30	2.327.367	2.329.996	-	-	2.329.996	2.013.078	2.015.707	-	-	2.015.707	
Total active		134.813.170	135.340.494	15.327.337	20.721.483	99.291.674	116.391.887	116.796.639	14.309.171	18.608.056	83.879.412	
Datorii												
Depozite de la bănci	32	951.155	951.155	-	951.155	-	1.173.778	1.173.778	-	1.173.778	-	
Depozite de la clienți	33	167.869.266	167.892.453	-	167.892.453	-	150.785.254	150.806.803	-	150.806.803	-	
Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	34	12.237.716	12.238.470	10.146.672	201.980	1.889.818	11.209.491	11.209.565	10.144.092	162.603	902.870	
Datorii subordonate	35	2.530.535	2.530.535	-	-	2.530.535	2.405.137	2.405.137	-	-	2.405.137	
Datorii din contracte de leasing		617.498	617.498	-	-	617.498	747.857	747.857	-	-	747.857	
Alte datorii financiare	37	3.767.710	3.767.710	-	-	3.767.710	2.582.891	2.582.891	-	-	2.582.891	
Total datorii		187.973.880	187.997.821	10.146.672	169.045.588	8.805.561	168.904.408	168.926.031	10.144.092	152.143.184	6.638.755	

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

8. Venituri nete din dobânzi

În mii lei	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective	12.152.570	10.692.264	11.104.418	9.610.503
– Numerar și conturi curente la bănci centrale la cost amortizat	402.679	470.593	339.605	387.410
– Plasamente la bănci și instituții publice la cost amortizat	438.293	614.228	398.968	644.208
– Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat	7.995.136	7.030.907	7.244.358	6.133.022
– Instrumente de datorie evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	1.826.140	1.617.767	1.796.865	1.600.624
– Instrumente de datorie evaluate la cost amortizat	1.490.322	958.769	1.324.622	845.239
Alte venituri similare	615.060	551.024	-	-
– Creanțe din contracte de leasing financiar	614.976	551.024	-	-
– Creanțe din contracte de factoring fără recurs și alte active	84	-	-	-
Total venituri din dobânzi	12.767.630	11.243.288	11.104.418	9.610.503
Cheltuieli cu dobânzile aferente datoriilor financiare măsurate la cost amortizat	4.686.401	4.323.349	4.457.657	4.063.526
– Numerar și conturi curente la bănci centrale	59	-64	2	3
– Depozite de la bănci	10.604	7.349	12.433	5.104
– Depozite de la clienți	3.511.637	3.376.916	3.365.725	3.179.813
– Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	1.164.101	939.148	1.079.497	878.606
Alte cheltuieli similare	15.680	12.177	15.610	14.782
– Datorii din contracte de leasing financiar	15.680	12.177	15.610	14.782
Total cheltuieli cu dobânzile	4.702.081	4.335.526	4.473.267	4.078.308
Venituri nete din dobânzi	8.065.549	6.907.762	6.631.151	5.532.195

Veniturile din dobânzi pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2025 includ veniturile nete din dobânzi aferente activelor financiare depreciate în sumă totală de 381.630 mii lei (2024: 429.823 mii lei) pentru Grup și 217.931 mii lei (2024: 227.575 mii lei) pentru Bancă.

Veniturile și cheltuielile cu dobânzile din active și datorii, altele decât cele evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere sunt calculate folosind metoda ratei efective a dobânzii.

9. Venituri nete din speze și comisioane

În mii lei	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
Venituri din speze și comisioane				
Comisioane din operațiuni de trezorerie și interbancare	401.898	353.955	401.939	353.898
Tranzacții clientelă (i)	2.242.796	1.999.360	1.947.542	1.678.939
Activitate de creditare (ii)	22.623	20.400	18.638	12.809
Administrare leasing financiar	4	6.282	-	-
Administrare active (iii)	70.265	48.425	-	-
Alte comisioane și speze	15.549	7.351	436	716
Total venituri din speze și comisioane din contracte cu clienți	2.753.135	2.435.773	2.368.555	2.046.362
Comisioane din contracte de garanții financiare (iv)	88.302	79.335	84.473	70.231
Total venituri din speze și comisioane	2.841.437	2.515.108	2.453.028	2.116.593
Cheltuieli cu speze și comisioane				
Comisioane din operațiuni de trezorerie și interbancare	813.369	690.892	692.610	583.184
Tranzacții clientelă	335.626	290.193	280.746	203.898
Activitate de creditare (ii)	66.101	43.639	88.053	58.364
Alte comisioane și speze	3.408	2.553	3.297	2.868
Total cheltuieli cu spezele și comisioanele	1.218.504	1.027.277	1.064.706	848.314
Venituri nete din speze și comisioane	1.622.933	1.487.831	1.388.322	1.268.279

(i) Comisioanele aferente tranzacțiilor cu clientela includ comisioane aferente cardurilor, comisioane pentru plăți/încasări, comisioane de custodie și alte comisioane aferente tranzacțiilor cu clientela.

(ii) Comisioanele din activitatea de creditare includ comisioane pentru evaluare, comisioane pentru factoring, comisioane pentru recuperări creanțe.

(iii) În această categorie sunt cuprinse comisioanele de administrare ale fondurilor de investiții deschise și alternative.

(iv) Deși veniturile aferente comisioanelor din contractele de garanție financiară și angajamentele de credit sunt recunoscute în conformitate cu principiile IFRS 15, contractele de garanție financiară sunt în domeniul de aplicare a IFRS 9, iar veniturile din comisioane din acestea nu sunt venituri din contracte cu clienți. Grupul și Banca prezintă veniturile din comisioane din garanții financiare ca parte a veniturilor totale din speze și comisioane.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

10. Venit net din tranzacționare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
Venituri nete din tranzacțiile de schimb valutar	883.464	796.703	747.427	635.908
Venituri /(Cheltuieli) nete din instrumentele derivate	107.201	53.244	97.824	35.235
Venituri /(Cheltuieli) nete din active financiare deținute în vederea tranzacționării	203.170	57.184	5.705	-1.586
Venituri nete din reevaluarea activelor și datoriilor în valută străină	33.614	31.160	43.161	37.930
Venit net de tranzacționare	1.227.449	938.291	894.117	707.487

11. Câștig net/Pierdere netă (-) din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
Venituri din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	68.161	168.363	67.484	165.432
Pierderi din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-1.058	-1.090	-1.058	-1.090
Câștig net/ Pierdere netă (-) din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	67.103	167.273	66.426	164.342

12. Câștig net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
Venituri aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	502.432	269.420	697.615	397.836
Pierderi aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-254.470	-110.756	-263.348	-115.538
Câștig net/ Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	247.962	158.664	434.267	282.298

13. Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție

Impactul separării contribuției anuale către cele două Fonduri în situația consolidată și individuală a profitului sau pierderii este următorul:

	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
Contribuția la Fondul de Garantare Depozite în Sistemul Bancar	55.345	48.795	49.565	45.218
Contribuția la Fondul de Rezoluție Bancară	59.120	41.848	52.888	29.296
Total	114.465	90.643	102.453	74.514

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

14. Alte venituri din exploatare

În mii lei	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
Venituri din dividende	18.929	15.665	77.352	23.572
Venituri din vânzarea bunurilor mobile și imobile preluate din executarea creanțelor	8.094	6.077	1.775	3.251
Venituri din intermediere asigurări	305.309	241.220	204.029	158.680
Venituri din servicii VISA, MASTERCARD, WU	87.794	69.966	81.214	62.371
Venituri din despăgubiri, amenzi, penalități	7.413	5.741	5.647	2.866
Venituri din investiții imobiliare și imobilizări corporale	12.807	7.129	144	382
Venituri din chirii	19.393	3.040	-	-
Alte venituri din exploatare (i)	84.277	143.383	103.616	92.655
Total	544.016	492.221	473.777	343.777

(i) În linia "Alte venituri din exploatare" sunt cuprinse următoarele tipuri de venituri: recuperări debite conturi închise, plusuri din tranzacții ATM nerevendicate de clienți, diferențe din activitatea de casierie, venituri din recuperări cheltuieli de judecată, alte recuperări de cheltuieli din activitatea de exploatare.

15. Cheltuieli nete/Venituri nete (-) cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare

(a) Cheltuieli nete/Venituri nete (-) cu ajustări de depreciere, pierderi așteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere

În mii lei	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
Cheltuieli nete/Venituri nete (-) cu deprecierea activelor (i)	992.831	907.812	753.139	556.441
Credite scoase în extrabilanțier	763	10.861	-	1
Creanțe din contracte de leasing financiar și alte active scoase în extrabilanțier	1.211	782	-	-
Provizioane pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte garanții date	36.960	24.021	53.922	26.548
Recuperări din credite scoase în extrabilanțier și vânzării de portofoliu de credite	-210.977	-280.844	-192.046	-146.884
Recuperări din creanțe din contracte de leasing financiar scoase în extrabilanțier	-830	-5.535	-	-
Cheltuieli nete/ Venituri nete (-) cu ajustări de depreciere, pierderi așteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	819.958	657.097	615.015	436.106

(i) Cheltuielile nete cu deprecierea activelor cuprind:

În mii lei	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
Creanțe și avansuri acordate clienților	1.096.910	701.515	836.134	449.443
Operațiuni de trezorerie și interbancare	-3.941	8.004	-3.167	-3.327
Creanțe din contracte de leasing financiar	-37.493	64.639	-	-
Participații	2.005	-	-	-
Titluri de valoare	-68.067	63.640	-76.813	55.576
Alte active financiare	3.417	70.014	-3.015	54.749
Cheltuieli nete cu deprecierea activelor	992.831	907.812	753.139	556.441

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

15. Cheltuieli nete/Venituri nete (-) cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare (continuare)

(b) Venituri nete cu alte provizioane

În mii lei	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
Alte active nefinanciare	-1.755	1.691	-3.387	-1.435
Imobilizări corporale și necorporale	-366	-	-	-
Litigii și alte riscuri(*)	13.821	-83.484	10.618	-102.499
Venituri nete cu alte provizioane	11.700	-81.793	7.231	-103.934

(*) Reversarea provizioanelor pentru litigii și alte riscuri aferente contractelor de creditare preluate în urma fuziunilor cu Volksbank România S.A. și Bancpost S.A. și OTP Bank Romania.

16. Cheltuieli cu personalul

În mii lei	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
Salarii brute	2.398.831	2.102.168	1.844.205	1.598.514
Contribuția privind protecția socială	103.795	88.749	60.079	51.038
Plăți în acțiuni către angajați	146.707	124.411	141.457	121.152
Contribuția la Pilon III de pensii	17.056	16.113	15.420	14.563
Alte cheltuieli în legătură cu personalul	162.268	155.875	137.864	127.833
Cheltuieli nete cu provizioanele de concediu neefectuat și alte beneficii	-126.053	112.278	-36.516	32.245
Total	2.702.604	2.599.594	2.162.509	1.945.345

Numărul mediu lunar de persoane noi angajate în cadrul Grupului și al Băncii în cursul anului 2025 și 2024 a fost:

Categorie personal	Nr. mediu lunar de persoane angajate în cursul anului 2025		Nr. mediu lunar de persoane angajate în cursul anului 2024	
	Grup	Banca	Grup	Banca
Funcții de conducere	9,25	6,5	32,25	2,83
Funcții operaționale	170,17	105,08	239,25	92,83
TOTAL	179,42	111,58	271,5	95,66

Banca a stabilit un program de tip Stock Option Plan (SOP), în cadrul căruia personalul Băncii poate să își exercite dreptul și opțiunea de achiziție a unui număr de acțiuni emise de Bancă.

Condiții pentru intrare în drepturi în 2026 aferent SOP pentru anul 2025:

- Îndeplinirea unor indicatori de performanță și prudențiali ai băncii pentru anul 2025;
- Îndeplinirea unor criterii de eligibilitate și/sau de performanță individuală, potrivit politicii și normei de remunerare în vigoare, aferente anului pentru care s-au acordat;
- Deținerea calității de angajat la data acordării dreptului de opțiune SOP (27 mai 2025) și la data exercitării acestuia (începând cu 28 mai 2026).

Perioada contractuală a acțiunilor acordate pentru performanță pentru anul 2025 prin SOP:

- Eliberare după 28 mai 2026;
- Perioada de amânare pentru personalul identificat, cu restricțiile aplicabile, conform reglementărilor interne în vigoare.

Senzitivitatea la o posibilă modificare a valorii acțiunilor, care se vor acorda angajaților conform programului de tip Stock Option Plan pentru 2025, cu maximul reglementat de Bursa de Valori București de +/-15,00% la nivelul contului de profit sau pierdere ar fi de +/- 30.078 mii lei.

Condiții pentru intrare în drepturi în 2025 aferent SOP pentru anul 2024:

- Îndeplinirea unor indicatori de performanță și prudențiali pentru anul 2024;
- Îndeplinirea unor criterii de eligibilitate și/sau de performanță individuală, potrivit politicii și normei de remunerare în vigoare, aferente anului pentru care s-au acordat;
- Deținerea calității de angajat la data acordării dreptului de opțiune SOP (24 mai 2024) și la data exercitării acestuia (începând cu 26 mai 2025).

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

16. Cheltuieli cu personalul (continuare)

Perioada contractuală a acțiunilor acordate pentru performanță pentru anul 2024 prin SOP:

- Eliberare după 26 mai 2025;
- Perioada de amânare pentru personalul identificat, cu restricțiile aplicabile, conform reglementărilor interne în vigoare.

Mișcarea în tranzacțiile aferente plăților pe baza de acțiuni în cursul anului 2025 și 2024 este prezentată mai jos:

În mii lei	2025	2024
Sold 1 ianuarie	104.872	65.916
Drepturi acordate în timpul anului	-187.651	-82.196
Cheltuieli cu beneficiile angajaților sub forma plăților pe bază de acțiuni	141.457	121.152
Sold final la sfârșitul perioadei	58.678	104.872

În anul 2025, au fost acordate angajaților și membrilor Consiliului de Administrație un număr de 7.302.016 acțiuni, iar în anul 2024 au fost acordate acțiuni angajaților și membrilor Consiliului de Administrație în sumă de 3.447.238 acțiuni:

Data acordării	Numărul instrumentelor	Perioada contractuală a acțiunilor	Condiții pentru intrare în drepturi
Acțiuni acordate angajaților pentru 2025	7.044.206	Cu eliberare imediată la 28 mai 2025	Realizarea unor indicatori de performanță prudențiali pentru anul 2025. Îndeplinirea unor condiții stabilite potrivit politicii și normei de remunerare în vigoare, aferente anului pentru care s-au acordat, precum și a condițiilor din contractul de fiducie.
	257.810	Cu amânare prin fiducie 3 - 5 ani	

17. Alte cheltuieli operaționale

În mii lei	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
Cheltuieli cu chirii și leasing	17.862	12.307	12.909	7.940
Cheltuieli cu întreținere, reparații și alte servicii de mentenanță	533.780	439.937	402.012	343.263
Cheltuieli cu publicitate, protocol și sponsorizări	267.955	250.623	182.973	166.800
Cheltuieli cu poșta, telecomunicațiile și trafic sms	107.559	91.432	83.567	68.139
Cheltuieli cu materiale și consumabile	102.705	128.991	82.458	93.535
Cheltuieli cu alte servicii de consultanță, inclusiv onorarii avocați	55.898	65.522	47.136	55.052
Cheltuieli cu energia electrică și termică	55.939	44.479	49.617	36.547
Cheltuieli cu transport, deplasări și detașări	98.575	82.162	91.959	74.455
Cheltuieli cu primele de asigurare	43.604	39.003	31.090	30.955
Taxe și cotizații (*)	508.994	312.216	495.771	289.465
Pierderi din cedarea și casarea imobilizărilor corporale	20.076	-	15.429	-
Pierderi din cedarea și casarea imobilizărilor necorporale	22.590	1.598	1.012	33
Cheltuieli cu pază și securitate	42.876	36.977	40.693	33.248
Cheltuieli cu servicii de arhivare	20.273	18.834	18.928	16.645
Cheltuieli cu consultări Registrul Comerțului și Biroul de Credit	11.906	10.032	8.734	7.453
Cheltuieli privind bunuri mobile și imobile dobândite din executări creanțe	14.492	11.810	10.102	9.222
Cheltuieli cu audit, consultanță și alte cheltuieli cu auditorul statutar:	13.357	14.198	7.793	7.911
- audit statutar și de grup	9.378	8.832	3.967	3.360
- servicii de audit special cerute de legislația în vigoare sau alte servicii non-audit	3.979	5.366	3.826	4.551
Alte cheltuieli operaționale	241.239	182.976	145.869	126.222
Total alte cheltuieli operaționale	2.179.680	1.743.097	1.728.052	1.366.885

(*) La 31 decembrie 2025, linia „Taxe și cotizații” include și impozitul pe cifra de afaceri aferent perioadei raportate, calculat prin aplicarea cotei de 2% asupra cifrei de afaceri realizate în primele 6 luni ale anului 2025 și a cotei de 4% asupra cifrei de afaceri realizate în ultimele 6 luni ale anului 2025, în conformitate cu legislația aplicabilă. Impozitul pe cifra de afaceri aferent anului 2025 se ridică la 491.387 mii lei pentru Grup și 487.176 mii lei pentru Bancă (comparativ cu 283.759 mii lei pentru Grup și 269.484 mii lei pentru Bancă la 31 decembrie 2024).

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

18. Cheltuială cu impozitul pe profit

În mii lei	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
Profit brut	5.509.622	5.442.369	4.819.443	4.159.993
Impozit la cota statutară	-881.540	-870.779	-771.111	-665.599
Efectul fiscal asupra impozitului pe profit al elementelor:	32.639	158.934	46.958	37.284
- Venituri neimpozabile	85.849	162.633	144.329	121.719
- Cheltuieli nedeductibile	-250.930	-133.531	-284.938	-212.893
- Deduceri fiscale	189.476	175.021	178.411	156.224
- Elemente similare veniturilor	-117.923	-20.422	-116.229	-1.356
- Elemente similare cheltuielilor	124.248	1.643	123.466	-
- Impozit minim global	-3.000	-	-3.000	-
- Impozit pe profit curent din anii anteriori aferent achizițiilor	4.919	-	4.919	-
- Impozit pe profit aferent incertitudinilor fiscale	-	-26.410	-	-26.410
Cheltuială cu impozitul pe profit	-848.901	-711.845	-724.153	-628.315
- Cheltuieli cu impozit curent	-859.799	-767.815	-714.722	-640.966
- Venituri/ cheltuieli cu impozit amânat	10.898	55.970	-9.431	12.651

19. Numerar și conturi curente la bănci centrale

În mii lei	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
Rezerva minimă obligatorie	19.633.938	16.501.355	17.672.361	12.193.009
Numerar în casierie și alte valori	5.865.337	5.448.815	5.551.950	4.715.351
Total	25.499.275	21.950.170	23.224.311	16.908.360

În anul 2025, rata rezervei minime obligatorii la Banca Națională a României a fost menținută la 8% pentru soldurile denominate în lei, iar pentru soldurile în EUR de 5% (2024: 8% pentru soldurile denominate în lei și 5% pentru soldurile în EUR). Soldul rezervei minime obligatorii poate varia de la o zi la alta. Dobânda plătită de Banca Națională a României pentru rezervele menținute de bănci a variat între limitele 0,76%-0,86% pe an pentru rezervele în lei și 0,13%-0,20% pe an pentru rezervele denominate în EUR (2024: 0,74%-0,83% pe an pentru rezervele în lei și 0,08%-0,19% pe an pentru rezervele denominate în EUR). Rezerva minimă obligatorie poate fi folosită de către Bancă pentru activități zilnice atâta timp cât soldul mediu lunar este menținut în limitele obligatorii.

Pentru data de 31 decembrie 2025, norma rezervelor obligatorii pentru mijloacele atrase în MDL și în valută neconvertibilă a fost stabilită la nivelul de 20,0%, respectiv norma rezervelor obligatorii pentru mijloacele atrase în valută liber convertibilă – la nivelul de 29,0% (la 31 decembrie 2024: norma rezervelor obligatorii din mijloacele atrase în MDL – 25,0%, atrase în valută liber convertibilă – 34,0%). Rata de remunerare plătită de Banca Națională a Moldovei, pe parcursul anului 2025, pentru rezervele obligatorii de la mijloacele atrase în MDL și valute neconvertibile s-a majorat de la 1,60 % la 3,32%. Rata aplicată la remunerarea rezervelor în valută străină s-a micșorat de la 2,52% la 1,78% pentru USD și de la 1,05% la 0,00% pentru EUR.

Reconcilierea numerarului și echivalentelor de numerar cu situația individuală și consolidată a poziției financiare și cu situația fluxurilor de trezorerie:

În mii lei	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
Numerar și disponibilități de numerar(*)	25.490.867	17.425.427	23.222.217	16.906.873
Plasamente la alte bănci cu scadență mai mică de 3 luni	12.860.352	11.239.353	11.243.165	10.005.003
Tranzacții de tip reverse-repo	2.748.801	1.000.412	2.748.801	1.000.412
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit cu scadență mai mică de 3 luni	10.687	-	10.687	-
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global cu scadență mai mică de 3 luni	10.799	298.328	10.799	298.328
Active financiare la cost amortizat – instrumente de datorie cu scadență mai mică de 3 luni	1.336.368	585.123	1.336.368	-
Numerar și echivalente de numerar în situația fluxurilor de trezorerie	42.457.874	30.548.643	38.572.037	28.210.616

(*) La nivel de Grup numerarul și conturi curente la bănci centrale nu includ creanțele atașate și dobânzile de încasat în sumă de 3.922 mii lei (2024: 3.402 mii lei), iar la nivel de Bancă în sumă de 2.094 mii lei (2024: 1.487 mii lei).

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

20. Plasamente la bănci și instituții publice

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
Conturi curente la alte bănci	1.000.623	1.120.402	461.216	801.165
Depozite la vedere, colaterale și la termen la alte bănci și instituții publice	12.498.555	11.134.045	10.961.949	10.437.501
Tranzacții de tip reverse repo	2.750.659	1.001.246	2.750.659	1.001.246
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	302.457	459.177	302.457	1.372.145
Total	16.552.294	13.714.870	14.476.281	13.612.057

La data de 31 decembrie 2025, plasamentele la bănci includ titluri de tip reverse-repo, depozite la termen și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit cu scadența sub 3 luni, care sunt incluse și în situația fluxurilor de trezorerie consolidate și individuale, astfel reverse-repo în sumă de 2.748.801 mii lei, depozite în sumă de 10.907.392 mii și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit 10.687 mii lei la Grup, iar la Bancă reverse-repo în sumă de 2.748.801 mii lei, depozite în sumă de 10.224.614 mii lei și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit în sumă de 10.687 mii lei (2024: reverse-repo în sumă de 1.000.412 mii lei, depozite în sumă de 9.031.928 mii și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit 0 mii lei la Grup, iar la Bancă reverse-repo în sumă de 1.000.412 mii lei, depozite în sumă de 8.471.996 mii lei și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit în sumă de 0 mii lei).

Cu excepția contractelor de vânzare și reverse repo, sumele datorate de alte bănci nu sunt garantate. Analiza privind calitatea plasamentelor la bănci la data de 31 decembrie 2025, respectiv 31 decembrie 2024, în funcție de scalele agenților de rating este prezentată mai jos, după cum urmează:

Grup	2025		2024	
	Plasamente la bănci	Tranzacții de tip reverse repo	Plasamente la bănci	Tranzacții de tip reverse repo
<i>În mii lei</i>				
Investment-grade	12.841.320	2.750.659	11.843.939	1.001.246
Non-investment grade	960.315	-	869.685	-
Total	13.801.635	2.750.659	12.713.624	1.001.246

Banca	2025		2024	
	Plasamente la bănci	Tranzacții de tip reverse repo	Plasamente la bănci	Tranzacții de tip reverse repo
<i>În mii lei</i>				
Investment grade	11.117.354	2.750.659	11.933.888	1.001.246
Non-investment grade	608.268	-	676.923	-
Total	11.725.622	2.750.659	12.610.811	1.001.246

Analiza privind calitatea plasamentelor la bănci a fost realizată pe ratingurile de credit emise de către agențiile de rating. Pentru plasamentele Grupului și Băncii la instituții de credit fără rating, a fost folosit ratingul de țară disponibil la agențiile de rating.

În categoria Investment-grade sunt incluse plasamentele Grupului și Băncii la instituții de credit cu următoarele ratinguri: AA, AA-, A+, A, A-, BBB+, BBB, BBB-, Baa1.

În categoria non-investment grade sunt incluse plasamentele Grupului și Băncii la instituții de credit cu următoarele ratinguri: BB+, BB, BB-, B, B+, B-.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

21. Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere

a) Active financiare deținute în vederea tranzacționării evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere

Structura activelor financiare deținute în vederea tranzacționării evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere este prezentată în tabelul de mai jos:

În mii lei	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
Instrumente de capitaluri proprii	383.192	249.120	22.330	17.833
Instrumente de datorie	208.663	140.697	-	-
Total	591.855	389.817	22.330	17.833

La 31 decembrie 2025, Grupul deținea acțiuni cotate la Bursa de Valori București S.A. și la principalele burse din Europa.

La 31 decembrie 2025, Grupul deținea investiții semnificative în sumă de 346.620 mii lei în următoarele companii: Evergent Investments S.A. și Transilvania Investments Alliance S.A. (2024: 202.645 mii lei la Evergent Investments S.A. și Transilvania Investments Alliance S.A.).

Mai jos este prezentată o analiză a calității portofoliului de active financiare deținute în vederea tranzacționării evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere ale Grupului și Băncii la data de 31 decembrie 2025 și 31 decembrie 2024:

În mii lei	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
Investment-grade	5.141	2.885	4.342	2.474
Non-investment grade	13.192	800	1.378	800
Fără rating(*)	573.522	386.132	16.610	14.559
Total	591.855	389.817	22.330	17.833

(*) În marea lor majoritate acestea reprezintă investițiile Grupului și Băncii în unități de fond și societăți de investiții financiare românești.

Analiza se realizează pe ratingurile de credit emise de către agențiile de rating.

În categoria Investment-grade sunt incluse activele financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere pentru care emitenții au următoarele ratinguri: BBB+, BBB-.

În categoria Non investment-grade sunt incluse activele financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere pentru care emitenții au ratingul BB-, BB.

În categoria „Fără rating” sunt incluse activele financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere, ai căror emitenți nu au ratinguri.

b) Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere

Structura activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere este prezentată în tabelul de mai jos:

În mii lei	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
Instrumente de capitaluri proprii (*)	408.636	406.759	408.636	373.337
Instrumente de datorie	1.495.984	1.062.255	2.236.948	1.642.097
Total	1.904.620	1.469.014	2.645.584	2.015.434

(*) Grupul și Banca au inclus în această categorie acțiunile VISA și Mastercard, atât cele ordinare din categoria A /B, cât și cele preferențiale din categoria C.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

21. Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere (continuare)

b) Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere (continuare)

Mai jos este prezentată o analiză a calității portofoliului de instrumente de datorie evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere ale Grupului și Băncii la data de 31 decembrie 2025 și 31 decembrie 2024:

În mii lei	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
Investment-grade	492.691	363.187	492.691	363.187
Non-investment grade	-	-	-	-
Fără rating(*)	1.003.293	699.068	1.744.257	1.278.910
Total	1.495.984	1.062.255	2.236.948	1.642.097

(*) În marea lor majoritate, acestea reprezintă investițiile Grupului și Băncii în unități de fond și societăți de investiții financiare românești.

În categoria Investment-grade sunt incluse activele financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere care au următoarele ratinguri: A, A-.

În categoria „Fără rating” sunt incluse activele financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere, ai căror emitenți nu au ratinguri.

22. Credite și avansuri acordate clienților

Activitatea de creditare comercială a Grupului și Băncii se concentrează pe acordarea de credite persoanelor fizice și juridice domiciliat în România. Distribuția riscului portofoliului de credite pe sectoare economice la 31 decembrie 2025 și la 31 decembrie 2024 era următoarea:

În mii lei	Grup		Banca	
	2025	2024 (**)	2025	2024 (**)
Persoane fizice	47.085.801	41.926.881	42.944.171	33.902.669
Organisme guvernamentale	11.354.633	10.221.339	11.346.792	10.107.807
Instituții financiare și societăți de asigurare	1.629.078	1.511.080	8.813.955	7.345.469
Comerț	9.804.618	9.671.511	8.511.205	7.921.676
Producție	7.316.094	6.907.277	6.891.133	5.895.487
Imobiliare	5.669.062	4.599.634	5.663.238	3.268.275
Agricultură și silvicultură	4.315.913	4.483.984	4.012.495	3.567.576
Servicii	4.439.712	3.850.920	3.791.282	3.021.682
Transport	3.714.214	3.298.744	3.310.499	2.736.393
Construcții	3.146.765	3.072.761	2.987.819	2.652.422
Industria energetică	2.934.859	2.135.772	2.821.782	1.850.760
Sănătate și servicii de asistență socială	1.882.470	1.812.776	1.842.003	1.771.846
Persoane fizice autorizate	1.832.109	1.412.545	1.204.926	1.088.856
Telecomunicații	872.332	197.802	758.191	192.034
Alții	317.239	609.212	249.982	567.174
Industria extractivă	242.066	115.735	241.822	86.868
Industria chimică	132.302	160.921	120.192	119.460
Educație	140.533	109.437	99.537	70.862
Pescuit	23.254	16.932	20.355	15.083
Total credite și avansuri acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere (*)	106.853.054	96.115.263	105.631.379	86.182.399
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-6.407.047	-5.335.637	-5.940.298	-4.792.410
Total credite și avansuri acordate clienților, net de ajustări de depreciere	100.446.007	90.779.626	99.691.081	81.389.989

(*) Total credite și avansuri acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere este diminuat cu soldul ajustărilor de valoare justă pentru portofoliul de credite preluat prin achiziții determinate în baza raportului de evaluare.

(**) Pentru a asigura comparabilitatea clasificării pe sectoare economice, datele prezentate la 31 decembrie 2024 au fost retratate în conformitate cu noua versiune a Clasificării Activităților Economiei Naționale CAEN Rev. 3 (vezi nota 2e(b)).

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

22. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Structura portofoliului de credite ale Grupului și Băncii, la data de 31 decembrie 2025 și 31 decembrie 2024 este următoarea:

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
Corporații	42.984.650	39.410.672	49.363.554	40.584.047
Întreprinderi mici și mijlocii	14.021.007	13.400.980	13.323.654	11.695.683
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	19.097.139	16.522.596	17.926.843	14.520.308
Credite ipotecare	25.685.500	24.083.037	24.941.204	19.303.938
Credite acordate de instituții financiare nebancare	4.980.528	2.612.419	-	-
Altele	84.230	85.559	76.124	78.423
Total credite și avansuri acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	106.853.054	96.115.263	105.631.379	86.182.399
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-6.407.047	-5.335.637	-5.940.298	-4.792.410
Total credite și avansuri acordate clientelei net de ajustări de depreciere	100.446.007	90.779.626	99.691.081	81.389.989

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

22. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților la nivel de Grup în anul 2025 a fost următorul:

<i>În mii lei</i>	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei depreciate (Stadiul 3)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente activelor depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total
Sold de deschidere 1 ianuarie 2025	-1.501.542	-1.948.502	-1.836.375	-49.218	-5.335.637
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-1.323.353	-1.015.562	-384.803	-	-2.723.718
Diminuări datorate derecunoașterii	730.857	896.486	531.444	6.400	2.165.187
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	139.580	-395.249	-970.611	-2.630	-1.228.910
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	171.309	231.927	122.986	-81.442	444.780
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului și vânzării de portofoliu de credite	2	48.827	210.650	39.421	298.900
Alte ajustări	-10.240	-9.897	-7.089	-423	-27.649
Sold de închidere 31 decembrie 2025	-1.793.387	-2.191.970	-2.333.798	-87.892	-6.407.047

În cursul anului 2025, Grupul a scos în extrabilanț credite și creanțe acordate clientelei în valoare de 193.498 mii lei. Soldul de credite și creanțe acordate clientelei scoase în extrabilanț și urmărite în continuare este de 3.336.787 mii lei.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

22. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților la nivel de Bancă în anul 2025 a fost următorul:

<i>În mii lei</i>	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei depreciate (Stadiul 3)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente activelor depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total
Sold de deschidere 1 ianuarie 2025	-1.420.521	-1.818.407	-1.526.282	-27.200	-4.792.410
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-1.517.787	-1.055.225	-479.853	-	-3.052.865
Diminuări datorate derecunoașterii	794.638	897.298	527.433	4.592	2.223.961
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	165.084	-354.341	-887.694	485	-1.076.466
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	212.140	236.444	131.773	-81.477	498.880
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului și vânzării de portofoliu de credite	2	48.827	200.320	39.419	288.568
Alte ajustări	-12.397	-8.731	-8.428	-410	-29.966
Sold de închidere 31 decembrie 2025	-1.778.841	-2.054.135	-2.042.731	-64.591	-5.940.298

În cursul anului 2025, Banca a scos în extrabilanț credite și creanțe acordate clientelei în valoare de 166.875 mii lei. Soldul de credite și creanțe acordate clientelei scoase în extrabilanț și urmărite în continuare este de 2.834.249 mii lei.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

22. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților la nivel de Grup în anul 2024 a fost următorul:

<i>În mii lei</i>	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei depreciate (Stadiul 3)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente activelor depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total
Sold de deschidere 1 ianuarie 2024	-1.328.178	-1.730.647	-1.607.808	-40.901	-4.707.534
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-1.204.301	-622.985	-223.663	-	-2.050.949
Diminuări datorate derecunoașterii	506.043	559.576	282.300	6.035	1.353.954
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	282.309	-307.632	-582.499	-19.921	-627.743
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	243.930	137.879	96.753	-7.019	471.543
Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)	39	247	-	-	286
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	154	15.095	197.807	12.446	225.502
Alte ajustări	-1.538	-35	735	142	-696
Sold de închidere 31 decembrie 2024	-1.501.542	-1.948.502	-1.836.375	-49.218	-5.335.637

În cursul anului 2024, Grupul a scos în extrabilanț credite și creanțe acordate clientelei în valoare de 275.767 mii lei. Soldul de credite și creanțe acordate clientelei scoase în extrabilanț și urmărite în continuare este de 3.559.446 mii lei.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

22. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților la nivel de Bancă în anul 2024 a fost următorul:

<i>În mii lei</i>	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei depreciate (Stadiul 3)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente activelor depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total
Sold de deschidere 1 ianuarie 2024	-1.301.239	-1.677.555	-1.356.393	-35.621	-4.370.808
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-1.205.887	-555.171	-126.277	-	-1.887.335
Diminuări datorate derecunoașterii	578.223	554.621	211.401	3.243	1.347.488
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	248.123	-297.779	-535.700	130	-585.226
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	261.493	143.457	107.628	-6.826	505.752
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	154	14.002	172.404	11.748	198.308
Alte ajustări	-1.388	18	655	126	-589
Sold de închidere 31 decembrie 2024	-1.420.521	-1.818.407	-1.526.282	-27.200	-4.792.410

În cursul anului 2024, Banca a scos în extrabilanț credite și creanțe acordate clientelei în valoare de 169.119 mii lei. Soldul de credite și creanțe acordate clientelei scoase în extrabilanț și urmărite în continuare este de 2.652.846 mii lei.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale**23. Creanțe din contracte de leasing financiar**

Grupul acționează în calitate de locator în cadrul contractelor de leasing financiar oferite în principal pentru finanțarea autovehiculelor și echipamentelor. Contractele de leasing sunt în EUR, LEI și MDL și sunt oferite pe o perioadă cuprinsă între 2 și maxim 10 ani, cu transferarea dreptului de proprietate asupra bunurilor finanțate la sfârșitul contractului de leasing.

Creanțele din leasing sunt garantate de bunurile care fac obiectul contractelor de leasing și de alte garanții. Împărțirea creanțelor din contractele de leasing financiar după maturitatea contractuală este prezentată în tabelul următor:

<i>În mii lei</i>	2025	2024
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența sub 1 an, brut	2.607.558	2.367.470
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența 1-2 ani, brut	1.930.560	1.789.151
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența 2-3 ani, brut	1.395.291	1.289.248
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența 3-4 ani, brut	841.316	790.037
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența 4-5 ani, brut	379.521	324.513
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența >5 ani, brut	30.110	26.114
Total creanțe din contracte de leasing financiar, brut	7.184.356	6.586.533
Dobânda viitoare aferentă creanțelor din contracte de leasing financiar	-693.162	-725.966
Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de dobânda viitoare	6.491.194	5.860.567
Ajustări de depreciere aferente creanțelor din contracte de leasing financiar	-227.295	-270.331
Total creanțe din contracte de leasing financiar	6.263.899	5.590.236

Contractele de leasing sunt generate și administrate prin BT Leasing Transilvania IFN S.A. și BT Leasing Moldova S.R.L..

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

23. Creanțe din contracte de leasing financiar (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing acordate clienților la nivel de Grup în anul 2025 a fost următorul:

<i>În mii lei</i>	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing depreciate (Stadiul 3)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente activelor depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total
Sold de deschidere 01 ianuarie 2025	-48.560	-80.585	-123.081	-18.105	-270.331
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-15.463	-34.133	-11.130	-	-60.726
Diminuări datorate derecunoașterii	5.980	6.570	19.685	11.176	43.411
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	11.071	55.725	-7.198	-5.719	53.879
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	5	5	-115	-531	-636
Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)	22.957	-23.670	-	55	-658
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	-	6.002	1.778	7.780
Alte ajustări	-35	-92	113	-	-14
Sold de închidere 31 decembrie 2025	-24.045	-76.180	-115.724	-11.346	-227.295

În cursul anului 2025, Grupul a scos în extrabilanț creanțe din leasing acordate clienților în valoare de 7.725 mii lei. Soldul creanțelor din leasing acordate clienților scoase în extrabilanț și urmărite în continuare este de 10.882 mii lei.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

23. Creanțe din contracte de leasing financiar (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing acordate clienților la nivel de Grup în anul 2024 a fost următorul:

În mii lei	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing depreciate (Stadiul 3)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente activelor depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total
Sold de deschidere 01 ianuarie 2024	-36.109	-27.905	-66.106	-11.971	-142.091
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-24.194	-24.473	-19.184	-	-67.851
Diminuări datorate derecunoașterii	5.583	2.002	8.159	3.546	19.290
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	5.894	-21.866	-59.061	-3.580	-78.613
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	655	1.045	3.243	-6.099	-1.156
Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)	-	-	-	-	-
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	-	87	-	87
Alte ajustări	-389	-9.388	9.781	-1	3
Sold de închidere 31 decembrie 2024	-48.560	-80.585	-123.081	-18.105	-270.331

În cursul anului 2024, Grupul a scos în extrabilanț creanțe din leasing acordate clienților în valoare de 3.247 mii lei. Soldul creanțelor din leasing acordate clienților scoase în extrabilanț și urmărite în continuare este de 6.957 mii lei.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

24. Titluri de valoare

a) Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
Instrumente de datorie, din care:	34.362.239	43.780.045	33.824.795	43.102.794
- Administrații publice	32.404.076	41.803.049	31.866.632	41.125.798
- Instituții de credit	1.496.111	1.468.254	1.496.111	1.468.254
- Alte societăți financiare	462.052	508.742	462.052	508.742
- Societăți nefinanciare	-	-	-	-
Instrumente de capitaluri proprii, din care:	263.505	171.366	25.948	22.780
- Alte societăți financiare	237.867	141.588	22.672	19.973
- Societăți nefinanciare	25.638	29.778	3.276	2.807
Credite și avansuri, din care:	-	25.924	-	25.924
- Administrații publice	-	25.924	-	25.924
Total	34.625.744	43.977.335	33.850.743	43.151.498

La data de 31 decembrie 2025, în cadrul acestor categorii de titluri, Grupul și Banca dețin instrumente de capitaluri evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global sub formă de participații deținute în principal la Transfond, Biroul de Credit, Swift Belgium, CCP RO București S.A., Depozitarul Central S.A., Evergent Investments, Fortalis Holding S.A. și Morphosis Capital Fund I Cooperatief U.A..

Investiția realizată în aceste instrumente de capitaluri la data de 31 decembrie 2025 la nivelul Grupului este de 263.505 mii lei (2024: 171.366 mii lei), iar la nivelul Băncii este de 25.948 mii lei (2024: 22.780 mii lei). În cursul anului 2025, dividendele încasate de către Grup pentru investiția realizată în aceste instrumente de capitaluri proprii au fost în sumă de 18.929 mii lei (2024: 15.668 mii lei), iar la nivel de Bancă în sumă de 9.052 mii lei (2024: 7.143 mii lei).

Banca încadrează în această categorie și obligațiunile care sunt deținute în scop de colectare a fluxurilor viitoare sau vânzare, în scopul obținerii anumitor randamente sau gestiunii lichidității.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

24. Titluri de valoare (continuare)

a) Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (continuare)

Mai jos este prezentată o analiză a calității obligațiunilor deținute de Grup și Bancă la data de 31 decembrie 2025, încadrate la „Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global”, în funcție de ratingul emitentului:

În mii lei Instrumente de debit, din care	Grup					Banca				
	Administrații publice	Instituții de credit	Alte instituții financiare	Societăți nefinanciare	Total	Administrații publice	Instituții de credit	Alte instituții financiare	Societăți nefinanciare	Total
	32.404.076	1.496.111	462.052	-	34.362.239	31.866.632	1.496.111	462.052	-	33.824.795
A	-	404.008	-	-	404.008	-	404.008	-	-	404.008
A-	55.856	609.048	170.499	-	835.403	55.856	609.048	170.499	-	835.403
A+	-	-	118.866	-	118.866	-	-	118.866	-	118.866
AAA	598.166	137.258	-	-	735.424	598.166	137.258	-	-	735.424
B-	1.964	-	-	-	1.964	-	-	-	-	-
BB	-	-	47.811	-	47.811	-	-	47.811	-	47.811
BBB	706.700	167.977	124.876	-	999.553	706.700	167.977	124.876	-	999.553
BBB-	31.041.390	-	-	-	31.041.390	30.505.910	-	-	-	30.505.910
BBB+	-	105.445	-	-	105.445	-	105.445	-	-	105.445
DD	-	72.375	-	-	72.375	-	72.375	-	-	72.375

La 31 decembrie 2025, Grupul și Banca dețin în portofoliu instrumente de datorie clasificate la „Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global”, restante sau depreciate în valoare de 72.375 mii lei (31 decembrie 2024: 72.375 mii lei).

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

24. Titluri de valoare (continuare)

a) Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (continuare)

La data de 31 decembrie 2024, analiza calității obligațiunilor deținute de Grup și Bancă încadrate la “Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global”, în funcție de ratingul emitentului este următoarea:

În mii lei Instrumente de debit, din care	Grup					Banca				
	Administrații publice	Instituții de credit	Alte instituții financiare	Societăți nefinanciare	Total	Administrații publice	Instituții de credit	Alte instituții financiare	Societăți nefinanciare	Total
	41.803.049	1.468.254	508.742	-	43.780.045	41.125.798	1.468.254	508.742	-	43.102.794
A	-	380.588	217.815	-	598.403	-	380.588	217.815	-	598.403
A-	53.969	631.977	12.345	-	698.291	-	631.977	12.345	-	644.322
A+	-	-	114.595	-	114.595	-	-	114.595	-	114.595
AAA	572.719	122.489	-	-	695.208	572.719	122.489	-	-	695.208
B	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B-	3.104	-	-	-	3.104	-	-	-	-	-
BB	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BB-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BB+	45	-	45.972	-	46.017	45	-	45.972	-	46.017
BBB	145.799	159.388	118.015	-	423.202	145.799	159.388	118.015	-	423.202
BBB-	41.027.413	-	-	-	41.027.413	40.407.235	-	-	-	40.407.235
BBB+	-	101.437	-	-	101.437	-	101.437	-	-	101.437
DD	-	72.375	-	-	72.375	-	72.375	-	-	72.375
Credite și avansuri, din care	25.924	-	-	-	25.924	25.924	-	-	-	25.924
BB-	25.924	-	-	-	25.924	25.924	-	-	-	25.924

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

24. Titluri de valoare (continuare)

a) Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (continuare)

Evoluția titlurilor încadrate în categoria „Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global” este prezentată în tabelul următor:

În mii lei	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
La 1 ianuarie	43.977.335	40.600.026	43.151.498	40.264.202
Achiziții (*)	6.342.085	23.150.824	6.368.920	22.008.977
Vânzări și răscumpărări (**)	-16.992.173	-19.733.896	-16.874.810	-19.066.532
Cupon și amortizare înregistrate în contul de profit sau pierdere în cursul anului (Nota 8)	1.826.140	1.617.767	1.796.865	1.600.624
Cupon încasat, la termen, în cursul anului	-1.911.602	-1.560.746	-1.881.891	-1.553.070
Câștiguri/(pierderi) din măsurarea la valoarea justă	1.325.428	-240.534	1.235.076	-247.712
Diferențe de curs	58.531	143.894	55.085	145.009
La 31 decembrie	34.625.744	43.977.335	33.850.743	43.151.498

(*) La nivel individual, sunt incluse și activele evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global intrate prin fuziune de la OTP Bank România S.A..

(**) Reprezintă sumele încasate din vânzarea și ajungerea la scadență a activelor financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

24. Titluri de valoare (continuare)

a) Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (continuare)

La 31 decembrie 2025, din obligațiunile de stat deținute de Bancă, suma de 165.000 mii lei (2024: 165.000 mii lei) este oferită ca garanție pentru operațiunile curente (RoCLEAR, SENT, MASTERCARD și VISA).

CertIFICATELE de trezorerie și obligațiunile emise de Guvernul României au scadențe între 2026 și 2053.

La 31 decembrie 2025, Banca a intrat în tranzacții de tip repo cu alte instituții financiare, având ca suport active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, în valoare de 1.161.753 mii lei (2024: 162.603 mii lei). Titlurile gajate în cadrul contractelor de tip repo pot fi vândute sau regajate de către contraparte.

Ratele dobânzilor pentru activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global s-au situat în următoarele intervale de dobândă:

	2025		2024	
	Minim	Maxim	Minim	Maxim
EUR	0,00%	6,63%	0,00%	6,63%
LEI	0,00%	9,08%	0,00%	9,08%
USD	1,25%	7,63%	1,25%	7,63%
MDL	0,00%	14,00%	0,00%	14,00%
PLN	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
HUF	1,50%	1,50%	n/a	n/a

b) Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie

În anul 2025, Grupul deține în categoria active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie, obligațiuni în valoare de 31.939.806 mii lei (2024: 22.401.071 mii lei), iar Banca obligațiuni în valoare de 29.871.314 mii lei (2024: 19.376.763 mii lei).

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
Instrumente de datorie, din care:				
- Bănci centrale	-	585.123	-	-
- Administrații centrale	30.833.597	19.356.757	28.765.105	16.917.571
- Instituții de credit	777.413	867.818	777.413	867.818
- Alte societăți financiare	254.884	1.523.608	254.884	1.523.608
- Societăți nefinanciare	73.912	67.765	73.912	67.766
Total	31.939.806	22.401.071	29.871.314	19.376.763

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

24. Titluri de valoare (continuare)

b) Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie (continuare)

La data de 31 decembrie 2025, respectiv 31 decembrie 2024, analiza calității activelor financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie la nivel de Grup, în funcție de ratingul emitentului, este următoarea:

31 Decembrie 2025

Grup

<i>În mii lei</i>	Bănci centrale	Administrații publice	Instituții de credit	Alte instituții financiare	Societăți nefinanciare	Total
Instrumente de debit, din care	-	30.833.597	777.413	254.884	73.912	31.939.806
A	-	-	-	-	-	-
A-	-	387.232	255.343	-	-	642.575
A+	-	768.701	-	-	-	768.701
B	-	-	-	-	50.324	50.324
B-	-	1.980.253	-	-	-	1.980.253
B+	-	-	-	-	23.588	23.588
BB	-	-	207.043	-	-	207.043
BBB	-	2.792.474	196.375	-	-	2.988.849
BBB-	-	24.904.937	-	254.884	-	25.159.821
BBB+	-	-	118.652	-	-	118.652

31 Decembrie 2024

Grup

<i>În mii lei</i>	Bănci centrale	Administrații publice	Instituții de credit	Alte instituții financiare	Societăți nefinanciare	Total
Instrumente de debit, din care	585.123	19.356.757	867.818	1.523.608	67.765	22.401.071
A	-	-	116.945	17.434	-	134.379
A-	-	-	249.105	-	-	249.105
A+	-	-	-	996.707	-	996.707
AA	-	-	-	250.624	-	250.624
B	-	-	-	-	45.048	45.048
B-	585.123	1.407.475	-	-	-	1.992.598
B+	-	-	-	-	22.717	22.717
BB	-	-	201.352	-	-	201.352
BBB	-	-	181.768	-	-	181.768
BBB-	-	17.949.282	-	248.723	-	18.198.005
BBB+	-	-	118.648	10.120	-	128.768

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

24. Titluri de valoare (continuare)

b) Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie (continuare)

La data de 31 decembrie 2025, respectiv 31 decembrie 2024, analiza calității activelor financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie la nivel de Bancă, în funcție de ratingul emitentului, este următoarea:

31 Decembrie 2025

În mii lei	Banca				Total
	Administrații publice	Instituții de credit	Alte instituții financiare	Societăți nefinanciare	
Instrumente de debit, din care	28.765.105	777.413	254.884	73.912	29.871.314
A-	387.232	255.343	-	-	642.575
A+	768.701	-	-	-	768.701
B	-	-	-	50.324	50.324
B+	-	-	-	23.588	23.588
BB	-	207.043	-	-	207.043
BBB	2.792.474	196.375	-	-	2.988.849
BBB-	24.816.698	-	254.884	-	25.071.582
BBB+	-	118.652	-	-	118.652

31 Decembrie 2024

În mii lei	Banca				Total
	Administrații publice	Instituții de credit	Alte instituții financiare	Societăți nefinanciare	
Instrumente de debit, din care	16.917.571	867.818	1.523.608	67.766	19.376.763
A	-	116.945	17.434	-	134.379
A-	-	249.105	-	-	249.105
A+	-	-	996.707	-	996.707
AA	-	-	250.624	-	250.624
B	-	-	-	45.049	45.049
B+	-	-	-	22.717	22.717
BB	-	201.352	-	-	201.352
BBB	-	181.768	-	-	181.768
BBB-	16.917.571	-	248.723	-	17.166.294
BBB+	-	118.648	10.120	-	128.768

Mișcarea titlurilor în categoria active financiare evaluate la cost amortizat – instrumente de datorie este reflectată în tabelul de mai jos:

În mii lei	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
La 1 ianuarie	22.401.071	9.472.245	19.376.763	7.980.072
Achiziții (*)	28.283.404	34.862.081	18.263.487	15.933.592
Vânzări și răscumpărări	-19.194.016	-22.287.835	-8.074.911	-4.798.970
Cupon și amortizare înregistrate în contul de profit sau pierdere în cursul anului (Nota 8)	1.490.322	958.769	1.324.622	845.239
Cupon încasat, la termen, în cursul anului	-1.219.818	-616.583	-1.200.974	-605.949
Recunoașterea ECL în conformitate cu IFRS 9	3.426	-33.532	10.574	-26.506
Diferențe de curs	175.417	45.926	171.753	49.285
La 31 decembrie	31.939.806	22.401.071	29.871.314	19.376.763

(*)La nivel individual, sunt incluse și activele financiare la cost amortizat intrate prin fuziune de la OTP Bank România S.A..

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

25. Investiții în subsidiare

La data de 31 decembrie 2025, Banca deținea participații directe în filiale în sumă de 1.373.464 mii lei (2024: 2.644.703 mii lei), valoarea ajustării pentru depreciere fiind de 67.543 mii lei (2024: 51.317 mii lei).

La data de 31 decembrie 2025, filialele unde Banca deține direct și indirect participații sunt următoarele:

Denumirea entității	Sediul social	Procent participare	Capital social	Rezerve	Profit/ pierdere (-) la 31 decembrie 2025
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 1	100%	63.430	16.895	379.812
BT Capital Partners S.A.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, parter	99,62%	19.478	3.898	37.779
BT Direct IFN S.A.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 3	100%	146.331	24.987	48.833
BT Investments S.R.L.	Cluj-Napoca, Bulevardul Eroilor nr. 36	100%	50.940	3.086	-174
BT Asset Management SAI S.A.	Cluj-Napoca, str. Emil Racoviță. nr 22, et. 1	100%	7.166	143.084	49.077
BT Leasing Moldova S.R.L.	Republica Moldova, Chișinău, str. A.Pușkin nr. 60	100%	5.336	494	6.621
BT Microfinanțare IFN S.A.	București, Sector 4, U-Center, Clădirea A, Calea Șerban Vodă nr.206, et.4	100%	46.760	13.555	88.521
Improvement Credit Collection S.R.L.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 2	100%	901	1.740	15.338
B.C. VICTORIABANK S.A.	Republica Moldova, Chișinău, str.31 August 1989 nr.141	44,63%	57.375	5.738	192.950
BT Pensii S.A.	București, Sector 1, str. Buzești nr.75-77, et.5	100%	20.731	83	505
Salt Bank S.A.	București, Sector 2, Bd. Dimitrie Pompei nr.5-7, et.6	100%	680.438	6.829	-244.478
BT Broker de Asigurare S.R.L.	București, Sector 1, Șoseaua București-Ploiești nr.19-21, Băneasa Business Center et.2	100%	150	30	69.902
BTP ONE S.R.L.	Cluj-Napoca, Calea Dorobanților nr.30-36	99,73%	29.000	232	7.106
BTP STORE HUB TURDA S.R.L.	Cluj-Napoca, Calea Dorobanților nr.30-36	99,73%	23.636	84	4.732
INTER TERRA S.R.L.	Cluj-Napoca, Calea Dorobanților nr.30-36	99,73%	4	1	7.197
INNO Investments S.A.I. S.A.	București, Sector 1, Aleea Alexandru nr.43	100%	5.795	10.545	472
VB Investment Holding B.V.	Olanda, Amsterdam, Westerdoksdijk 423	61,82%	839	-50.997	50.877
O.C.N. Microinvest S.R.L.	Republica Moldova, Chișinău, Bd. Renașterii Naționale nr.12	44,63%	27.822	2.923	32.394
BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.	București, Sector 1, Str. Gheorghe Polizu nr.58-60, etaj 1	100%	32.349	627	-29
BTP Retail S.R.L.	Cluj-Napoca, Calea Dorobanților nr.30-36	99,73%	8.900	-	-159
Code Crafters by BT S.R.L.	Cluj-Napoca, Calea Dorobanților nr.30-36	100%	10	2	10.450
BTP STORE HUB ORADEA S.R.L.	Cluj-Napoca, Calea Dorobanților nr.30-36	99,73%	100	-	-6
OTP Factoring S.R.L.	București, Sector 1, Bd. Nicolae Titulescu nr.4-8, et.4	100%	-	-	-2.968
Secure Cash Express S.R.L.	Cluj, Sat Juc Herghelie, str. Leonardo da Vinci nr.5	100%	1.702	-	-4
Microinvest Technology S.R.L.	Republica Moldova, Chișinău, Bd. Renașterii Naționale nr.12	44,63%	1	-	1
Total			1.229.194	183.836	754.749

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

25. Investiții în subsidiare (continuare)

La data de 31 decembrie 2024, filialele unde Banca deținea direct și indirect participații erau următoarele:

Denumirea entității	Sediul social	Procent participare	Capital social	Rezerve	Profit/ pierdere (-) la 31 decembrie 2024
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76,et. 1	100%	63.430	12.380	193.008
BT Capital Partners S.A.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, parter	99,62%	19.478	3.837	25.547
BT Direct IFN S.A.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 3	100%	116.331	22.098	52.088
BT Building S.R.L.	Cluj-Napoca, str. George Barițiu, nr. 1	100%	40.448	1.623	6.195
BT Investments S.R.L.	Cluj-Napoca, Bulevardul Eroilor nr. 36	100%	50.940	3.086	3.090
BT Asset Management SAI S.A.	Cluj-Napoca, str. Emil Racoviță. nr. 22, et. 1	100%	7.166	112.816	37.505
BT Leasing Moldova S.R.L.	Republica Moldova, Chișinău, str. A.Pușkin nr. 60	100%	5.336	494	6.186
	București, Sector 4, U-Center, Clădirea A, Calea Șerban Vodă nr.206, et.4	100%	46.760	13.064	72.277
BT Microfinanțare IFN S.A.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76,et. 2	100%	901	1.740	12.588
Improvement Credit Collection S.R.L.	Republica Moldova, Chișinău, str.31 August 1989 nr.141	44,63%	57.375	5.738	155.319
B.C. VICTORIABANK S.A.	Republica Moldova, Chișinău, Sec.Riscani, str.A. Pușkin nr.60/2	44,63%	185.746	8.310	12.573
Banca Comercială Română Chișinău S.A.	București, Sector 1, str. Buzzești nr.75-77, et.5	100%	20.731	83	-1.817
BT Pensii S.A.	București, Sector 2, Bd. Dimitrie Pompei nr.5-7, et.6	100%	459.150	17.394	-152.504
Salt Bank S.A.	București, Sector 1, Șoseaua București-Ploiești nr.19-21, Băneasa Business Center et.2	100%	9.503	1.877	8.021
Avant Leasing IFN S.A.	București, Sector 1, Șoseaua București-Ploiești nr.19-21, Băneasa Business Center et.2	100%	150	30	51.988
BT Broker de Asigurare S.R.L.	Cluj-Napoca, Calea Dorobanților nr.30-36	100%	29.000	140	4.081
BTP ONE S.R.L.	Cluj-Napoca, Calea Dorobanților nr.30-36	100%	3.100	-	-44
BTP Retail S.R.L.	Cluj-Napoca, Calea Dorobanților nr.30-36	100%	23.636	23	1.201
BTP STORE HUB TURDA S.R.L.	Cluj-Napoca, Calea Dorobanților nr.30-36	100%	4	1	-
INTER TERRA S.R.L.	București, Sector 1, str. Buzzești nr.66-68	100%	2.322.004	94.223	48.899
OTP BANK ROMANIA S.A.	București, Sector 1, Aleea Alexandru nr.43	100%	5.795	8.559	395
OTP ASSET MANAGEMENT ROMÂNIA SAI S.A.	Olanda, Amsterdam, Westerdoksdijk 423	61,82%	839	-2.244	30.984
VB Investment Holding B.V.	Cluj-Napoca, Calea Dorobanților nr.30-36	100%	10	2	4.954
Code Crafters by BT S.R.L.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 1	100%	-	-	1.154
BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 1	100%	-	-	923
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 1	100%	-	-	-9
BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 1	100%	-	-	-115
BT Solution Agent de Asigurare S.R.L.	București, Sector 3, str. Traian nr.1	100%	9.229	70	327
OTP Advisors S.R.L.	București, Sector 1, Bd. Nicolae Titulescu nr.4-8, et.4	100%	20	4	175
GOVKA Project Company S.R.L.	București, Sector 1, Bd. Nicolae Titulescu nr.4-8, et.4	100%	20	4	19
REA Project One Company S.R.L.	Cluj-Napoca, Calea Dorobanților nr.30-36	100%	100	-	-5
BTP STORE HUB ORADEA S.R.L.	București, Sector 1, Bd. Nicolae Titulescu nr.4-8, et.4	100%	600	120	-259
OTP Factoring S.R.L.	București, Sector 1, Aleea Alexandru nr.43	100%	280	56	-1.365
OTP Consulting România S.R.L.					
Total			3.478.082	305.528	573.379

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

26. Imobilizări corporale și investiții imobiliare

Grup - În mii lei

Valoare contabilă brută

	Investiții imobiliare	Terenuri și clădiri	Calculatoare și echipamente	Mijloace de transport	Imobilizări în curs	Total
Sold la 1 ianuarie 2025	272.710	970.028	1.070.220	132.554	94.655	2.540.167
Achiziții imobilizări corporale și investiții imobiliare	-	4.256	3.655	2.198	271.581	281.690
Imobilizări corporale preluate prin achiziție	177	9.616	6.840	1.316	4.346	22.295
Transferuri de la investiții în curs	76	78.633	147.964	6.268	-232.941	-
Reevaluare (impact rezervă)	-	930	1.103	5.941	-	7.974
Reevaluare (impact în contul de profit sau pierdere)	12.439	-347	-	6	-	12.098
Ieșiri	-884	-107.132	-121.479	-30.560	-1.735	-261.790
Reclasificări imobilizări în active imobilizate deținute în vederea vânzării	-	-25.446	-	-	-	-25.446
Sold la 31 decembrie 2025	284.518	930.538	1.108.303	117.723	135.906	2.576.988
Sold la 1 ianuarie 2024	86.780	857.510	963.848	101.858	88.855	2.098.851
Achiziții imobilizări corporale și investiții imobiliare	-	8.696	7.289	2.624	242.536	261.145
Imobilizări corporale preluate prin achiziție	155.127	113.954	38.123	14.145	2.529	323.878
Transferuri de la investiții în curs	-	55.775	151.804	29.943	-237.522	-
Reevaluare (impact rezervă)	31.167	2.951	2.946	3.663	-	40.727
Reevaluare (impact în contul de profit sau pierdere)	68	97	-	-	-	165
Ieșiri	-432	-68.955	-93.790	-19.679	-1.743	-184.599
Sold la 31 decembrie 2024	272.710	970.028	1.070.220	132.554	94.655	2.540.167

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

26. Imobilizări corporale și investiții imobiliare (continuare)

Grup - În mii lei

<i>Amortizare și deprecieri</i>	Investiții imobiliare	Terenuri și clădiri	Calculatoare și echipamente	Mijloace de transport	Imobilizări în curs	Total
Sold la 1 ianuarie 2025	423	268.926	559.201	56.244	-	884.794
Cheltuiala în timpul anului	-	56.912	119.877	21.736	-	198.525
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-16	-78.721	-108.368	-22.666	-	-209.771
Amortizarea aferentă reevaluării (impact rezervă)	-	-415	-	-	-	-415
Amortizarea aferentă reevaluării (impact în contul de profit sau pierdere)	-	-6	-	-	-	-6
Amortizare imobilizărilor reclassificate în active imobilizate deținute în vederea vânzării	-	-7.273	-	-	-	-7.273
Sold la 31 decembrie 2025	407	239.423	570.710	55.314	-	865.854
Sold la 1 ianuarie 2024	-	250.141	518.986	50.821	-	819.948
Cheltuiala în timpul anului	-	44.237	115.427	21.821	-	181.485
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-	-26.414	-75.184	-16.398	-	-117.996
Amortizarea aferentă reevaluării (impact rezervă)	-	927	-	-	-	927
Amortizarea aferentă reevaluării (impact în contul de profit sau pierdere)	-	35	-28	-	-	7
Provizion deprecieri	423	-	-	-	-	423
Sold la 31 decembrie 2024	423	268.926	559.201	56.244	-	884.794
Valoare netă contabilă						
La 1 ianuarie 2025	272.287	701.102	511.019	76.310	94.655	1.655.373
La 31 decembrie 2025	284.111	691.115	537.593	62.409	135.906	1.711.134

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

26. Imobilizări corporale și investiții imobiliare (continuare)

Banca - În mii lei

Valoare contabilă brută

Sold la 1 ianuarie 2025

Achiziții imobilizări corporale și investiții imobiliare

Imobilizări corporale preluate prin achiziție și fuziuni

Transferuri de la investiții în curs

Reevaluare (impact rezervă)

Reevaluare (impact în contul de profit sau pierdere)

Ieșiri

Reclasificări imobilizări în active imobilizate deținute în vederea vânzării

Sold la 31 decembrie 2025

Sold la 1 ianuarie 2024

Achiziții imobilizări corporale și investiții imobiliare

Transferuri de la investiții în curs

Reevaluare (impact rezervă)

Reevaluare (impact în contul de profit sau pierdere)

Ieșiri

Sold la 31 decembrie 2024

Banca - În mii lei

Amortizare și deprecieri

Sold la 1 ianuarie 2025

Cheltuiala în timpul anului

Amortizarea cumulată a ieșirilor

Amortizarea aferentă reevaluării (impact rezervă)

Amortizarea aferentă reevaluării (impact în contul de profit sau pierdere)

Amortizare imobilizărilor reclasificate în active imobilizate deținute în vederea vânzării

Sold la 31 decembrie 2025

Sold la 1 ianuarie 2024

Cheltuiala în timpul anului

Amortizarea cumulată a ieșirilor

Amortizarea aferentă reevaluării (impact rezervă)

Amortizarea aferentă reevaluării (impact în contul de profit sau pierdere)

Sold la 31 decembrie 2024

Valoare netă contabilă

La 1 ianuarie 2025

La 31 decembrie 2025

Investiții imobiliare	Terenuri și clădiri	Calculatoare și echipamente	Mijloace de transport	Imobilizări în curs	Total
1.655	519.619	913.401	93.924	76.938	1.605.537
-	-	-	46	246.918	246.964
748	312.070	37.193	1.937	4.067	356.015
-	66.759	129.472	6.268	-202.499	-
-	1.706	1.092	5.941	-	8.739
39	-347	-	-	-	-308
-	-82.330	-60.571	-8.473	-1.310	-152.684
-	-25.446	-	-	-	-25.446
2.442	792.031	1.020.587	99.643	124.114	2.038.817
1.587	488.059	804.845	73.311	79.358	1.447.160
-	-	-	71	207.982	208.053
-	47.392	132.153	29.677	-209.222	-
-	2.944	2.876	3.663	-	9.483
68	97	-	-	-	165
-	-18.873	-26.473	-12.798	-1.180	-59.324
1.655	519.619	913.401	93.924	76.938	1.605.537
Investiții imobiliare	Terenuri și clădiri	Calculatoare și echipamente	Mijloace de transport	Imobilizări în curs	Total
-	227.806	510.608	37.389	-	775.803
-	47.877	101.350	16.051	-	165.278
-	-61.614	-54.137	-7.744	-	-123.495
-	632	-	-	-	632
-	-6	-	-	-	-6
-	-7.273	-	-	-	-7.273
-	207.422	557.821	45.696	-	810.939
-	209.850	446.285	35.612	-	691.747
-	35.620	89.452	13.127	-	138.199
-	-18.626	-25.129	-11.350	-	-55.105
-	927	-	-	-	927
-	35	-	-	-	35
-	227.806	510.608	37.389	-	775.803
1.655	291.813	402.793	56.535	76.938	829.734
2.442	584.609	462.766	53.947	124.114	1.227.878

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

26. Imobilizări corporale și investiții imobiliare (continuare)

La 31 decembrie 2025, Grupul și Banca nu aveau imobilizări corporale sau necorporale gajate. Imobilizările corporale în sold la data de 31 decembrie 2025 au fost supuse reevaluării efectuată de un evaluator independent. Dacă activele corporale ale Grupului ar fi fost înregistrate conform modelului bazat pe cost, valoarea contabilă recunoscută ar fi fost: terenuri și clădiri 626.565 mii lei (2024: 640.298 mii lei), investiții imobiliare 282.562 mii lei (2024: 270.547 mii lei), calculatoare și echipamente 531.889 mii lei (2024: 518.656 mii lei), mijloace de transport 49.663 mii lei (2024: 64.218 mii lei), imobilizări corporale în curs 135.906 mii lei (2024: 94.655 mii lei).

Dacă activele corporale ale Băncii ar fi fost înregistrate conform modelului bazat pe cost, valoarea contabilă recunoscută ar fi fost: terenuri și clădiri 563.453 mii lei (2024: 267.641 mii lei), investiții imobiliare 893 mii lei (2024: 145 mii lei) calculatoare și echipamente 460.042 mii lei (2024: 398.636 mii lei), mijloace de transport 47.613 mii lei (2024: 52.354 mii lei), imobilizări în curs 124.114 mii lei (2024: 76.938 mii lei).

27. Imobilizări necorporale (inclusiv fondul comercial)

În mii lei

Valoare contabilă brută

Sold la 1 ianuarie 2025

Sold preluat prin achiziții și fuziuni

Achiziții

Ieșiri

Sold la 31 decembrie 2025

Sold la 1 ianuarie 2024

Sold preluat prin achiziții

Achiziții

Ieșiri

Sold la 31 decembrie 2024

Amortizare cumulată

Sold la 1 ianuarie 2025

Cheltuiala în timpul anului

Ieșiri

Provizion depreciere

Sold la 31 decembrie 2025

Sold la 1 ianuarie 2024

Cheltuiala în timpul anului

4Ieșiri

Provizion depreciere

Sold la 31 decembrie 2024

Valoarea netă contabilă

La 1 ianuarie 2025

La 31 decembrie 2025

	Grup	Banca
	Fondul comercial	Aplicații informatice
Sold la 1 ianuarie 2025	156.915	1.324.008
Sold preluat prin achiziții și fuziuni	-	18.787
Achiziții	64	402.155
Ieșiri	-	-16.690
Sold la 31 decembrie 2025	156.979	1.728.260
Sold la 1 ianuarie 2024	154.363	1.121.600
Sold preluat prin achiziții	-	-
Achiziții	2.552	315.940
Ieșiri	-	-113.532
Sold la 31 decembrie 2024	156.915	1.324.008
Sold la 1 ianuarie 2025	-	576.703
Cheltuiala în timpul anului	-	153.583
Ieșiri	-	-15.678
Provizion depreciere	-	-
Sold la 31 decembrie 2025	-	714.608
Sold la 1 ianuarie 2024	-	559.591
Cheltuiala în timpul anului	-	130.612
4Ieșiri	-	-113.500
Provizion depreciere	-	-
Sold la 31 decembrie 2024	-	576.703
La 1 ianuarie 2025	156.915	747.305
La 31 decembrie 2025	156.979	1.013.652

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

27. Imobilizări necorporale (inclusiv fondul comercial) (continuare)

Testarea deprecierei unităților generatoare de numerar incluse în fondul comercial

Pentru a testa deprecierea, fondul comercial este alocat pe diviziile operaționale ale Grupului, care reprezintă nivelul cel mai de jos al Grupului la care fondul comercial este monitorizat în scopuri de management.

Fondul comercial reprezintă surplusul costului de achiziție peste valoarea justă a activelor nete identificabile, la data achiziției. La 31 decembrie 2025, fondul comercial la nivelul Grupului este în sumă de 156.979 mii lei (2024: 156.915 mii lei). Grupul are înregistrat la 31 decembrie 2025 fondul comercial alocat BT Leasing Transilvania IFN S.A. în sumă de 140.019 mii lei, 10.908 mii lei alocat BT Asset Management S.A., 3.436 mii lei alocat BT Pensii S.A. și 2.616 mii lei alocat la Inter Terra S.R.L. (31 decembrie 2024 fondul comercial alocat BT Leasing Transilvania IFN S.A. în sumă de 140.019 mii lei, 10.908 mii lei alocat BT Asset Management S.A., 3.436 mii lei alocat BT Pensii S.A. și 2.552 mii lei alocat la Inter Terra S.R.L.).

În conformitate cu IAS 36, fondul comercial este testat anual pentru depreciere, chiar dacă nu există indicii de depreciere. Fondul comercial este considerat depreciat atunci când valoarea contabilă a unității (inclusiv fondul comercial alocat) depășește valoarea recuperabilă a unității. Valoarea recuperabilă a unei unități generatoare de numerar este cea mai mare valoare dintre valoarea sa justă minus costurile asociate cedării și valoarea sa de utilizare, unde valoarea de utilizare reprezintă valoarea prezentă a fluxurilor viitoare de numerar.

Ipotezele principale utilizate în estimarea fluxurilor de numerar au în vedere următoarele elemente, derivate atât din factori interni, cât și externi:

- bugetul societății aprobat de către conducerea acesteia și care se întocmește pe o perioadă de 3 ani (2026-2028) având în vedere condițiile macro-economice previzionate pentru această perioadă;

- o valoare terminală la finalul celor 3 ani care se bazează pe o rată de creștere anuală de 3% bazată pe estimarea companiei;

- o rată de discount între 10% - 16%, în funcție de entitate, care reprezintă costul capitalului companiei.

Având în vedere elementele de mai sus, Grupul a concluzionat că pierderea din depreciere asociată fondului comercial la 31.12.2025 este zero.

28. Active aferente dreptului de utilizare și datorii din contracte de leasing

Grupul și Banca au încheiate contracte de închiriere pe terenuri, clădiri și mijloace de transport. Contractele de închiriere sunt încheiate pe perioade fixe cuprinse între 1 an și 95 ani, dar pot avea opțiuni de prelungire.

La 31 decembrie 2025 și 31 decembrie 2024, dreptul de utilizare a activelor pe clase de element-suport aferente Grupului sunt prezentate mai jos:

În mii lei	Grup				
	Terenuri	Clădiri	Mijloace de transport	Aparatură	Total
Valoare contabilă la 01 ianuarie 2025	4.815	563.311	18.336	172	586.634
Sold preluat prin achiziții	-	4.489	25	84	4.598
Intrări	2.401	192.494	7.942	1.135	203.972
Ieșiri	-87	-52.498	-2.907	-66	-55.558
Cheltuială cu amortizarea	-1.117	-143.507	-5.693	-126	-150.443
Valoare contabilă la 31 decembrie 2025	6.012	564.289	17.703	1.199	589.203

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

28. Active aferente dreptului de utilizare și datorii din contracte de leasing (continuare)

În mii lei	Grup				
	Terenuri	Clădiri	Mijloace de transport	Aparatură	Total
Valoare contabilă la 01 ianuarie 2024	6.522	492.191	15.347	-	514.060
Sold preluat prin achiziții	-	22.420	505	268	23.193
Intrări	416	241.370	10.582	-	252.368
Ieșiri	-894	-42.755	-2.831	-	-46.480
Cheltuială cu amortizarea	-1.229	-149.915	-5.267	-96	-156.507
Valoare contabilă la 31 decembrie 2024	4.815	563.311	18.336	172	586.634

În anul 2025 și 2024, dreptul de utilizare a activelor pe clase de element–suport aferente Băncii sunt prezentate mai jos:

În mii lei	Bancă				
	Terenuri	Clădiri	Mijloace de transport	Aparatură	Total
Valoare contabilă la 01 ianuarie 2025	4.609	756.442	8.144	-	769.195
Intrări	1.765	182.477	4.493	-	188.735
Ieșiri (*)	-83	-261.171	-2.479	-	-263.733
Cheltuială cu amortizarea	-945	-131.075	-2.476	-	-134.496
Valoare contabilă la 31 decembrie 2025	5.346	546.673	7.682	-	559.701

(*) Include efectul din fuziunea cu BT Building S.R.L.

În mii lei	Bancă				
	Terenuri	Clădiri	Mijloace de transport	Aparatură	Total
Valoare contabilă la 01 ianuarie 2024	5.231	683.531	9.201	-	697.963
Intrări	416	257.675	3.866	-	261.957
Ieșiri	-3	-37.636	-2.428	-	-40.067
Cheltuială cu amortizarea	-1.035	-147.128	-2.495	-	-150.658
Valoare contabilă la 31 decembrie 2024	4.609	756.442	8.144	-	769.195

La 31 decembrie 2025, cheltuielile cu dobânzile aferente datoriilor din leasing la nivel de Grup sunt în sumă de 15.680 mii lei (2024: 12.267 mii lei), iar la nivel de Bancă în sumă de 15.610 mii lei (2024: 14.782 mii lei).

Analiza pe maturități aferentă datoriilor din contracte de leasing este prezentată în Nota 4c.

Atât la nivel de Grup, cât și la nivel de Bancă, cheltuielile legate de contractele de leasing pe termen scurt și contractele de leasing de active cu valoare mică, care nu sunt prezentate ca și contracte de leasing pe termen scurt, sunt incluse în „Alte cheltuieli operaționale”, astfel:

În mii lei	Grup		Banca	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Cheltuieli legate de contractele de leasing pe termen scurt	5.330	859	3.923	624
Cheltuieli legate de contractele de leasing care nu sunt prezentate mai sus ca și contracte de leasing pe termen scurt	9.480	6.456	6.022	5.387

În 2025, fluxul total de numerar pentru contractele de leasing a fost în sumă de 174.235 mii de lei la Grup (2024: 177.010 mii lei), iar la Bancă a fost în sumă de 160.958 mii lei (2024: 173.447 mii lei).

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

29. Creanțe și datorii privind impozitul amânat

La 31 decembrie 2025, mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat la nivelul Grupului este prezentată mai jos:

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2024	Combinări de întreprinderi	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Recunoscut direct în capitaluri proprii	31 decembrie 2025
Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:						
Active financiare interbancare	-	584	-	-	1	585
Credite și creanțe	27.317	-1.310	10.508	-	-27.423	9.092
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	347.629	-3.224	-103	-212.201	6.141	138.242
Active financiare la cost amortizat	15.320	-	-357	-	-14.951	12
Active financiare la valoare justă prin contul de profit sau pierdere	43.370	-	32.799	-	-	76.169
Alte active	17.995	94	-8.817	-349	250	9.173
Active corporale și necorporale	-45.100	-12.323	-1.605	-1.297	10.069	-50.256
Active aferente dreptului de utilizare	743	-549	3.516	-	-1	3.709
Provizioane și datorii	54.965	9.703	-25.043	-	-2.821	36.804
Pierderi fiscale reportate	-	-	-	-	-	-
Creanță/datorie (-) privind impozit amânat	462.239	-7.025	10.898	-213.847	-28.735	223.530
Recunoaștere creanță de impozit amânat	531.471	-10.625	19.423	-199.745	-36.898	303.626
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-69.232	3.600	-8.525	-14.102	8.163	-80.096
Creanță/datorie (-) privind impozit amânat	462.239	-7.025	10.898	-213.847	-28.735	223.530

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

29. Creanțe și datorii privind impozitul amânat (continuare)

La 31 decembrie 2024, mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat la nivelul Grupului este prezentată mai jos:

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2023	Combinări de întreprinderi	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Recunoscut direct în capitaluri proprii	31 decembrie 2024
Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:						
Active financiare interbancare	-	-327	162	-	165	-
Credite și creanțe	6.211	12.388	8.718	-	-	27.317
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	312.109	-1.962	-990	38.519	-47	347.629
Active financiare la cost amortizat	2.733	-440	-4.025	-	17.052	15.320
Active financiare la valoare justă prin contul de profit sau pierdere	22.196	-	21.174	-	-	43.370
Alte active	6.503	1.030	10.587	-138	13	17.995
Active corporale și necorporale	-17.850	-30.167	-1.002	-1.369	5.288	-45.100
Active aferente dreptului de utilizare	-676	-205	1.624	-	-	743
Provizioane și datorii	23.255	11.822	19.884	-	4	54.965
Pierderi fiscale reportate	-	162	-162	-	-	-
Creanță/datorie (-) privind impozit amânat	354.481	-7.699	55.970	37.012	22.475	462.239
Recunoaștere creanță de impozit amânat	383.232	24.853	104.716	1.500	17.170	531.471
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-28.751	-32.552	-48.746	35.512	5.305	-69.232
Creanță/datorie (-) privind impozit amânat	354.481	-7.699	55.970	37.012	22.475	462.239

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

29. Creanțe și datorii privind impozitul amânat (continuare)

La 31 decembrie 2025, mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat la nivelul Băncii este prezentată mai jos:

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2024	Recunoscut în profit sau pierdere	Combinări de întreprinderi	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Recunoscut direct în capitaluri proprii	31 decembrie 2025
Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:						
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	353.185	-3.224	-	-197.582	3.225	155.604
Alte active	18.299	-	-8.829	231	-	9.701
Active corporale și necorporale	-5.299	-7.043	3.704	-1.297	-40	-9.975
Active aferente dreptului de utilizare	-	-	-	-	-	-
Provizioane și datorii	22.092	9.005	-4.306	-	6.055	32.846
Creanță/datorie (-) privind impozit amânat	388.277	-1.262	-9.431	-198.648	9.240	188.176
Recunoaștere creanță de impozit amânat	395.529	-10.267	15.377	-198.879	1.209	202.969
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-7.252	9.005	-24.808	231	8.031	-14.793
Creanță/datorie (-) privind impozit amânat	388.277	-1.262	-9.431	-198.648	9.240	188.176

La 31 decembrie 2024, mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat la nivelul Băncii este prezentată mai jos:

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2023	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Recunoscut direct în capitaluri proprii	31 decembrie 2024
Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:					
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	313.470	-	39.715	-	353.185
Alte active	11.683	6.618	-2	-	18.299
Active corporale și necorporale	-4.616	686	-1.369	-	-5.299
Active aferente dreptului de utilizare	-644	644	-	-	-
Provizioane și datorii	17.389	4.703	-	-	22.092
Creanță/datorie (-) privind impozit amânat	337.282	12.651	38.344	-	388.277
Recunoaștere creanță de impozit amânat	344.282	51.488	-241	-	395.529
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-7.000	-38.837	38.585	-	-7.252
Creanță/datorie (-) privind impozit amânat	337.282	12.651	38.344	-	388.277

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

30. Alte active financiare

În mii lei	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
Sume în curs de decontare	705.854	951.326	648.894	858.008
Factoring fără recurs	717.915	664.941	717.915	646.520
Debitori diverși și avansuri imobilizări	578.604	680.265	402.222	469.911
Valori primite la încasare	63.291	78.001	63.291	57.170
Alte active financiare	70.906	98.771	67.313	58.024
Ajustare de depreciere alte active financiare	-116.758	-145.937	-73.569	-76.555
Total	2.019.812	2.327.367	1.826.066	2.013.078

La data de 31 decembrie 2025, din suma de 2.019.812 mii lei (2024: 2.327.367 mii lei) Grupul are alte active financiare depreciate în sumă de 100.806 mii lei (2024: 132.247 mii lei).

La data de 31 decembrie 2025, din suma de 1.826.066 mii lei (2024: 2.013.078 mii lei) Banca are alte active financiare depreciate în sumă de 53.246 mii lei (2024: 53.109 mii lei).

Evoluția ajustării pentru deprecierea altor active pe parcursul exercițiilor financiare 2025, respectiv 2024 a fost următoarea:

În mii lei	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
Sold la 1 ianuarie	-145.937	-58.150	-76.555	-22.022
Cheltuiala netă cu ajustarea de depreciere	-3.417	-70.014	3.015	-54.749
Ajustări de depreciere preluate prin achiziție	-	-32.937	-	-
Transfer din credite	-	-2.361	-	-
Provizioane aferente credite scoase în afara bilanțului (utilizări)	25.497	9.553	-	-
Alte ajustări (diferențe de curs, efectul unwinding, ieșiri din consolidare)	7.099	7.972	-29	216
Sold la 31 decembrie	-116.758	-145.937	-73.569	-76.555

Analiza privind calitatea altor active financiare ale Grupului la data de 31 decembrie 2025 este prezentată după cum urmează:

Grup În mii lei	Persoane fizice			Persoane juridice		
	LEI	Valuta	Total	LEI	Valuta	Total
31 decembrie 2025						
Sume în curs de decontare	7.109	16.187	23.296	648.175	34.383	682.558
Factoring fără recurs	-	-	-	674.398	43.517	717.915
Debitori diverși și avansuri imobilizări	24.751	4.673	29.424	385.550	163.630	549.180
Valori primite la încasare	-	-	-	63.291	-	63.291
Alte active financiare	3.142	1.433	4.575	24.992	41.339	66.331
Ajustare de depreciere alte active financiare	-7.567	-2.727	-10.294	-102.676	-3.788	-106.464
Total	27.435	19.566	47.001	1.693.730	279.081	1.972.811

Analiza privind calitatea altor active financiare ale Grupului la data de 31 decembrie 2024 este prezentată după cum urmează:

Grup În mii lei	Persoane fizice			Persoane juridice		
	LEI	Valuta	Total	LEI	Valuta	Total
31 decembrie 2024						
Sume în curs de decontare	14.479	22.175	36.654	870.644	44.028	914.672
Factoring fără recurs	-	-	-	594.985	69.956	664.941
Debitori diverși și avansuri imobilizări	47.944	5.159	53.103	366.169	260.993	627.162
Valori primite la încasare	-	-	-	78.001	-	78.001
Alte active financiare	3.954	1.391	5.345	62.547	30.879	93.426
Ajustare de depreciere alte active financiare	-10.360	-3.124	-13.484	-95.308	-37.145	-132.453
Total	56.017	25.601	81.618	1.877.038	368.711	2.245.749

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

30. Alte active financiare (continuare)

Analiza privind calitatea altor active financiare ale Băncii la data de 31 decembrie 2025 este prezentată după cum urmează:

Banca <i>În mii lei</i>	Persoane fizice			Persoane juridice		
	LEI	Valuta	Total	LEI	Valuta	Total
31 decembrie 2025						
Sume în curs de decontare	3.955	-	3.955	624.262	20.677	644.939
Factoring fără recurs	-	-	-	674.398	43.517	717.915
Debitori diverși și avansuri imobilizări	14.917	2.032	16.949	254.174	131.099	385.273
Valori primite la încasare	-	-	-	63.291	-	63.291
Alte active financiare	-	-	-	27.065	40.248	67.313
Ajustare de depreciere alte active financiare	-2.028	-37	-2.065	-69.317	-2.187	-71.504
Total	16.844	1.995	18.839	1.573.873	233.354	1.807.227

Analiza privind calitatea altor active financiare ale Băncii la data de 31 decembrie 2024 este prezentată după cum urmează:

Banca <i>În mii lei</i>	Persoane fizice			Persoane juridice		
	LEI	Valuta	Total	LEI	Valuta	Total
31 decembrie 2024						
Sume în curs de decontare	3.022	1.244	4.266	825.335	28.407	853.742
Factoring fără recurs	-	-	-	577.676	68.844	646.520
Debitori diverși și avansuri imobilizări	36.033	2.197	38.230	283.677	148.004	431.681
Valori primite la încasare	-	-	-	57.170	-	57.170
Alte active financiare	-	-	-	29.642	28.382	58.024
Ajustare de depreciere alte active financiare	-1.882	-38	-1.920	-71.840	-2.795	-74.635
Total	37.173	3.403	40.576	1.701.660	270.842	1.972.502

31. Alte active nefinanciare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
Stocuri și asimilate	135.545	154.960	84.962	69.569
Cheltuieli în avans	226.579	174.416	135.212	136.579
Taxa pe valoarea adăugată și alte impozite de recuperat	3.139	3.224	1.574	1.496
Alte active nefinanciare	95.168	90.344	59.835	43.131
Ajustare de depreciere alte active nefinanciare	-14.189	-17.700	-4.696	-6.661
Total	446.242	405.244	276.887	244.114

Evoluția ajustării pentru deprecierea altor active pe parcursul anului a fost următoarea:

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
Sold la 1 ianuarie	-17.700	-15.839	-6.661	-8.096
Venituri nete cu ajustarea de depreciere	1.755	-1.691	3.387	1.435
Ajustări de depreciere preluate prin achiziție	-1.422	-2.089	-1.422	-
Provizioane aferente active nefinanciare scoase în afara bilanțului (utilizări)	-	1.371	-	-
Alte ajustări (diferențe de curs, ieșiri din consolidare)	3.178	548	-	-
Sold la 31 decembrie	-14.189	-17.700	-4.696	-6.661

În categoria stocuri și asimilate din cadrul Grupului, în anul 2025, sunt cuprinse bunurile cumpărate și deținute în vederea revânzării în sumă de 1.607 mii lei cu următoarea structură: clădiri o mii lei, terenuri o mii lei, echipamente 593 mii lei, auto 1.014 mii lei și mobilier o mii lei (2024: 41.839 mii lei cu următoarea structură: clădiri 34.616 mii lei, terenuri o mii lei, echipamente 6.960 mii lei, auto 263 mii lei și mobilier o mii lei).

În categoria stocuri și asimilate din cadrul Grupului și a Băncii, în anul 2025, sunt cuprinse bunurile dobândite ca urmare a executării silite a creanțelor și dare în plată, cu o valoare realizabilă netă 45.406 de mii lei, cu următoarea structură: clădiri 8.446 mii lei, terenuri 9.710 mii lei, echipamente 9.507 mii lei, auto 17.743 mii lei și mobilier o mii lei (2024: 44.704 de mii lei, cu următoarea structură: clădiri 17.003 mii lei, terenuri 7.678 mii lei, echipamente 6.096 mii lei, auto 13.926 mii lei și mobilier o mii lei).

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

31. Alte active nefinanciare (continuare)

În categoria stocuri și asimilate din cadrul Grupului și a Băncii, în anul 2025, sunt cuprinse și imobilizări corporale care au fost reclasificate în active imobilizate deținute în vederea vânzării, cu o valoare realizabilă netă de 17.582 mii lei, cu următoarea structură: echipamente 0 mii lei, auto 0 mii lei și clădiri 17.582 mii lei (2024: valoare realizabilă netă de 31.097 mii lei, cu următoarea structură: echipamente 0 mii lei, auto 0 mii lei și clădiri 31.097 mii lei).

32. Depozite de la bănci

În mii lei	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
Depozite la vedere	253.105	688.183	269.390	662.005
Depozite la termen	48.742	262.972	51.663	511.773
Total	301.847	951.155	321.053	1.173.778

33. Depozite de la clienți

În mii lei	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
Conturi curente	82.756.084	80.616.609	79.224.677	73.448.427
Depozite la vedere	1.022.087	1.490.483	973.569	1.045.586
Depozite la termen	90.226.447	84.417.244	87.454.804	75.233.217
Depozite colaterale	1.245.192	1.344.930	1.208.677	1.058.024
Total	175.249.810	167.869.266	168.861.727	150.785.254

Depozitele atrase de la clienți pot fi analizate, de asemenea, după cum urmează:

În mii lei	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
Persoane fizice	115.946.892	108.514.223	110.945.044	98.028.750
Persoane juridice	59.302.918	59.355.043	57.916.683	52.756.504
Total	175.249.810	167.869.266	168.861.727	150.785.254

În tabelul de mai jos sunt prezentate concentrările pe sectoare economice ale depozitelor atrase de la clienți:

Sector	Grup		Banca	
	2025	2024 (*)	2025	2024 (*)
Persoane fizice	66,16%	64,64%	65,70%	65,00%
Servicii	6,42%	6,79%	6,39%	6,77%
Comerț	4,72%	5,55%	4,55%	5,51%
Instituții financiare și societăți de asigurare	3,75%	2,99%	4,44%	3,62%
Construcții	3,97%	3,57%	4,05%	3,63%
Alții	2,77%	2,72%	2,73%	2,06%
Producție	2,86%	3,33%	2,85%	3,24%
Imobiliare	1,77%	1,77%	1,75%	1,62%
Persoane fizice autorizate	1,35%	1,39%	1,37%	1,46%
Transport	1,49%	2,14%	1,42%	2,23%
Sănătate și servicii de asistență socială	1,18%	1,24%	1,17%	1,29%
Agricultură și silvicultură	1,06%	1,06%	1,09%	1,07%
Educație	0,85%	0,87%	0,85%	0,84%
Industria energetică	0,69%	1,25%	0,67%	1,11%
Industria extractivă	0,60%	0,34%	0,61%	0,23%
Telecomunicații	0,18%	0,17%	0,18%	0,14%
Organisme guvernamentale	0,10%	0,08%	0,10%	0,08%
Industria chimică	0,07%	0,08%	0,07%	0,08%
Pescuit	0,01%	0,02%	0,01%	0,02%
Total	100%	100%	100%	100%

(*) Pentru a asigura comparabilitatea clasificării pe sectoare economice, datele prezentate la 31 decembrie 2024 au fost retratate în conformitate cu noua versiune a Clasificării Activităților Economiei Naționale CAEN Rev. 3 (vezi nota 2e(b)).

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

33. Depozite de la clienți (continuare)

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
Sector	2025	2024	2025	2024
Persoane fizice	115.946.892	108.514.223	110.945.044	98.028.750
Servicii	11.242.743	11.398.955	10.815.838	10.211.109
Comerț	8.273.322	9.324.468	7.677.170	8.301.872
Instituții financiare și societăți de asigurare	6.568.503	5.011.710	7.502.737	5.451.396
Construcții	6.958.500	5.995.955	6.830.903	5.478.047
Alții	4.846.567	4.574.188	4.606.335	3.111.490
Producție	5.013.362	5.592.134	4.814.835	4.890.714
Imobiliare	3.095.245	2.966.698	2.962.677	2.438.391
Persoane fizice autorizate	2.368.661	2.331.369	2.305.148	2.199.305
Transport	2.626.439	3.589.395	2.391.329	3.357.343
Sănătate și servicii de asistență socială	2.066.948	2.085.574	1.969.983	1.947.929
Agricultură și silvicultură	1.857.967	1.781.171	1.840.733	1.607.301
Educație	1.500.426	1.455.687	1.439.112	1.270.101
Industria energetică	1.203.111	2.099.043	1.133.930	1.677.962
Industria extractivă	1.043.890	567.514	1.021.865	345.666
Telecomunicații	316.722	293.251	296.088	207.585
Organisme guvernamentale	168.045	131.891	165.920	121.399
Industria chimică	131.738	129.297	121.360	114.635
Pescuit	20.729	26.743	20.720	24.259
Total	175.249.810	167.869.266	168.861.727	150.785.254

(*) Pentru a asigura comparabilitatea clasificării pe sectoare economice, datele prezentate la 31 decembrie 2024 au fost retratate în conformitate cu noua versiune a Clasificării Activităților Economiei Naționale CAEN Rev. 3 (vezi nota 2e(b)).

34. Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
Împrumuturi de la administrații publice	57.455	27.703	-	-
Împrumuturi de la bănci comerciale	648.154	686.506	-	-
<i>Bănci românești</i>	381.885	686.506	-	-
<i>Bănci străine</i>	266.269	-	-	-
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare	1.027.187	939.485	772.367	900.339
Datorii din tranzacții repo	2.222.261	201.226	1.860.645	162.529
Alte fonduri de la instituții financiare	1.192.247	144.069	2.126	2.531
Obligațiuni emise	11.975.497	10.238.727	11.969.201	10.144.092
Total	17.122.801	12.237.716	14.604.339	11.209.491

Ratele dobânzilor pentru împrumuturile de la bănci și instituții financiare s-au situat în intervalele de dobândă prezentate, după cum urmează:

	2025		2024	
	Minim	Maxim	Minim	Maxim
EUR	0,15%	8,88%	0,15%	8,88%
RON	0,00%	5,70%	4,60%	Robor 3m+3,3%
USD	5,60%	8,21%	N/A	N/A
MDL	1,60%	9,91%	3,00%	6,37%

La 31 decembrie 2025 și 31 decembrie 2024, Grupul și Banca respectă indicatorii financiari impuși prin contractele de împrumut cu finanțatorii. Ca urmare a achiziției entităților OTP din România în cursul anului 2024, Banca a solicitat și a obținut, înainte de 31 decembrie 2024, derogări pentru acei indicatori financiari care au fost depășiți exclusiv din cauza achiziției. Aceste cazuri sunt considerate a fi de natură temporară, până la data fuziunii prin absorbție a OTP Bank România S.A. în Banca Transilvania S.A.. La 31 decembrie 2025, Grupul și Banca s-au încadrat în limitele indicatorilor impuși de finanțatori.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

34. Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare

În tabelul de mai jos sunt prezentate titlurile date în pensiune (acorduri repo):

În mii lei

	Grup			
	2025		2024	
	Valoarea contabilă Active transferate	Datorii asociate	Valoarea contabilă Active transferate	Datorii asociate
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	1.161.753	1.060.247	162.603	162.529
Active financiare evaluate la cost amortizat	1.199.101	1.162.014	38.872	38.697
Total	2.360.854	2.222.261	201.475	201.226

În mii lei

	Banca			
	2025		2024	
	Valoarea contabilă Active transferate	Datorii asociate	Valoarea contabilă Active transferate	Datorii asociate
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	1.161.753	1.060.247	162.603	162.529
Active financiare evaluate la cost amortizat	834.792	800.398	-	-
Total	1.996.545	1.860.645	162.603	162.529

35. Datorii subordonate

La 31 decembrie 2025 și 2024, Grupul și Banca respectă indicatorii financiari impuși prin contractele de împrumut subordonat cu finanțatorii. Ca urmare a achiziției entităților OTP din România în cursul anului 2024, Banca a solicitat și a obținut, înainte de 31 decembrie 2024, derogări pentru acei indicatori financiari care au fost depășiți exclusiv din cauza achiziției. Aceste cazuri sunt considerate a fi de natură temporară, până la data fuziunii prin absorbție a OTP Bank România S.A. în Banca Transilvania S.A.. La 31 decembrie 2025, Grupul și Banca s-au încadrat în limitele indicatorilor impuși de finanțatori.

În mii lei	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare și instituții financiare	175.193	122.959	-	-
Obligațiuni neconvertibile	2.468.084	2.407.576	2.466.250	2.405.137
Total	2.643.277	2.530.535	2.466.250	2.405.137

Datoriile subordonate includ împrumuturi subordonate de la bănci de dezvoltare și instituții financiare, precum și obligațiuni neconvertibile. În cadrul împrumuturilor subordonate, sunt incluse următoarele:

- împrumut în sumă de 289 milioane MDL, echivalent a 74.491 mii lei contractat în 2024, la IRCC6M_MD L + 6,5%, scadent în 2031;
- împrumut în sumă de 192 milioane MDL, echivalent a 49.521 mii lei contractat în 2024, la IRCC6M_MD L + 6,25%, scadent peste în 2031;
- împrumut în sumă de 197 milioane MDL, echivalent a 50.702 mii lei contractat în 2025, la IRCC6M_MD L + 6,5%, scadent peste în 2035;

Banca Transilvania S.A. a emis în 2018 obligațiuni neconvertibile în acțiuni în valoare de 285 milioane EUR, echivalent la 31 decembrie 2025 a 1.453.073 mii lei (2024: 1.417.619 mii lei), la EURIBOR 6M +3,75% pe an, scadent în anul 2028. Valoarea nominală a unei obligațiuni este de 100.000 EUR.

Banca Transilvania S.A. a emis în 2023 obligațiuni neconvertibile în acțiuni în valoare de 200 milioane EUR, echivalent la 31 decembrie 2025 a 1.019.700 mii lei (2024: 994.820 mii lei), la Euribor 6m +6,68% pe an, scadente în anul 2033. Valoarea nominală a unei obligațiuni este de 100.000 EUR. Dobânda și sumele de amortizat acumulate la datoriile subordonate sunt la nivel de Grup în valoare de 477 mii lei (2024: -862 mii lei) și la nivel de Bancă în valoare de 0 mii lei (2024: 0 mii lei); pentru obligațiunile neconvertibile, dobânda și sumele de amortizat însumează pentru Grup -4.688 mii lei (2024: -4.862 mii lei), iar pentru Bancă însumează -6.522 mii lei (2024: -7.302 mii lei).

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

36. Provizioane pentru litigii, alte riscuri și angajamente de creditare

Provizioanele pentru alte riscuri și angajamente de creditare sunt prezentate astfel:

În mii lei	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
Provizioane pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date	448.372	416.485	414.780	346.802
Provizioane concedii neefectuate	48.742	49.521	32.988	29.094
Provizioane pentru alte beneficii ale angajaților	112.134	232.768	58.436	78.523
Provizioane pentru litigii, riscuri și cheltuieli (*)	227.875	128.664	133.341	45.693
Total	837.123	827.438	639.545	500.112

(*) Provizioanele pentru riscuri și cheltuieli cuprind, în principal, provizioane pentru litigii și pentru alte riscuri preluate în urma fuziunii cu Volksbank România S.A., Bancpost S.A. și OTP Bank România S.A..

37. Alte datorii financiare

În mii lei	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
Sume în curs de decontare	2.774.144	3.159.476	1.574.454	2.238.406
Creditori diverși	531.081	483.664	396.645	263.358
Dividende de plată	44.452	35.090	44.406	35.052
Alte datorii financiare	97.027	89.480	68.854	46.075
Total	3.446.704	3.767.710	2.084.359	2.582.891

38. Alte datorii nefinanciare

În mii lei	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
Alte impozite de plătit	355.365	191.980	328.334	144.639
Alte datorii nefinanciare	119.918	120.993	66.362	76.024
Total	475.283	312.973	394.696	220.663

39. Capitalul social

Capitalul social nominal al Băncii înregistrat la Registrul Comerțului la 31 decembrie 2025 era format din 1.090.322.225 acțiuni ordinare cu valoarea nominală de 10 lei fiecare (la 31 decembrie 2024 era format din 916.879.846 acțiuni ordinare cu valoarea nominală de 10 lei fiecare). Structura acționariatului este prezentată în Nota 1.

Majorarea capitalului s-a făcut prin încorporarea rezervelor constituite din profitul statutar în valoare de 1.734.423.790 lei (2024: 1.182.216.130 lei prin încorporarea rezervelor constituite din profitul statutar).

În mii lei	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
Capital social vărsat înscris la Registrul Comerțului	10.903.223	9.168.799	10.903.223	9.168.799
Ajustarea la inflație a capitalului social	89.899	89.899	89.899	89.899
Ajustarea capitalului social cu rezervele din reevaluarea imobilizărilor corporale al căror surplus nu s-a realizat	-3.398	-3.398	-3.398	-3.398
Total	10.989.724	9.255.300	10.989.724	9.255.300

Banca Transilvania S.A. a emis obligațiuni de nivel 1 suplimentar (obligațiuni AT1) în noiembrie 2025, cu un volum de 500 de milioane de euro. Obligațiunile AT1 sunt obligațiuni negarantate și subordonate, sunt perpetue și pot fi anulate doar de către emitent la date prestabilite. Obligațiunile AT1 includ plăți discreționare de cupoane necumulative, ceea ce le permite să fie clasificate drept capitaluri proprii în conformitate cu IFRS.

În cazul în care CET 1 al Grupului sau al Băncii scade sub 5,125% (adică dacă are loc un eveniment declanșator), valoarea principalului va fi redusă. Emitentul poate, la discreția sa, să majoreze suma (integral sau parțial), respectarea anumitor condiții, printre care înregistrarea unui rezultat pozitiv și remedierea evenimentului declanșator.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

40. Tranzacții cu părți afiliate

Entitățile se consideră a fi în relații speciale dacă una dintre acestea are capacitatea de a o controla pe cealaltă sau de a exercita o influență semnificativă asupra celeilalte entități la luarea deciziilor financiare sau operaționale.

Grupul și Banca se angajează în operațiuni cu societățile sale afiliate, acționarii și personalul cheie din conducere. Toate aceste operațiuni au fost derulate în condiții similare, inclusiv cele privind ratele dobânzii și condițiile privind garanțiile, cu termenii pentru operațiuni similare cu terți. La consolidare, tranzacțiile/soldurile cu subsidiarele au fost eliminate, cu excepția subsidiarelor excluse din perimetrul de consolidare prezentate în Nota 1.

Tranzacțiile cu alte părți afiliate cuprind tranzacții cu cei mai importanți acționari, membrii familiilor personalului cheie din conducere și companiile unde aceștia sunt acționari și care desfășoară o relație cu Banca.

Tranzacțiile/soldurile cu părțile afiliate sunt prezentate mai jos:

<i>Grup – În mii lei</i>	2025				2024			
	Subsidiare neconsolidate	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total	Subsidiare neconsolidate	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total
Active								
Credite acordate	-	25.131	195.340	220.471	-	12.204	68.530	80.734
Investiții în participații	20.108	-	-	20.108	962	-	-	962
Alte active	-	-	-	-	430	-	-	430
Datorii								
Depozite atrase	23.630	81.320	1.112.999	1.217.949	34.508	49.054	389.331	472.893
Împrumuturi de la instituțiile de credit	-	-	46.091	46.091	-	-	35.594	35.594
Titluri de datorie	-	-	517.962	517.962	-	-	502.234	502.234
Alte datorii	35	-	-	35	12.785	-	-	12.785
Angajamente								
Angajamente de creditare și garanții financiare date	823	3.108	33.491	37.422	-	1.997	28.446	30.443
Valoarea noționalului operațiunilor de schimb	1.155	63.257	470.556	534.968	-	55.688	154.779	210.467
Contul de profit sau pierdere								
Venituri din dobânzi	-	1.180	11.491	12.671	2	672	4.678	5.352
Cheltuieli cu dobânzi	934	1.479	72.234	74.647	480	1.424	79.320	81.224
Venituri din taxe și comisioane	6	12	254	272	7	15	286	308
Alte venituri	1.874	-	-	1.874	1.393	-	-	1.393
Alte cheltuieli	1.701	-	-	1.701	770	-	-	770

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

40. Tranzacții cu părți afiliate (*continuare*)

Banca – În mii lei	2025				2024			
	Filiale	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total	Filiale	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total
Active								
Conturi de corespondent la instituții de credit	171	-	-	171	48	-	-	48
Depozite la instituții de credit	-	-	-	-	714.134	-	-	714.134
Credite acordate	7.145.203	13.927	194.806	7.353.936	7.217.556	8.955	67.730	7.294.241
Investiții în participații	1.353.356	-	-	1.353.356	2.643.741	-	-	2.643.741
Instrumente derivate	5.038	-	-	5.038	-	-	-	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global – instrumente de datorie	1.745	-	-	1.745	1.645	-	-	1.645
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere – instrumente de datorie	952.888	-	-	952.888	623.234	-	-	623.234
Active reprezentând dreptul de utilizare	16.806	-	-	16.806	237.453	-	-	237.453
Alte active	11.946	-	-	11.946	15.103	-	-	15.103
Datorii								
Conturi de corespondent ale instituțiilor de credit	6.779	-	-	6.779	4.547	-	-	4.547
Depozite atrase	1.088.593	56.169	1.109.015	2.253.777	1.175.076	33.409	383.683	1.592.168
Titluri de datorie	-	-	509.832	509.832	-	-	497.214	497.214
Datorii din operațiuni de leasing	18.461	-	-	18.461	193.497	-	-	193.497
Alte datorii	5.283	-	-	5.283	4.633	-	-	4.633
Angajamente								
Angajamente de creditare și garanții financiare date	994.002	1.148	33.402	1.028.552	577.640	1.580	28.352	607.572
Valoarea noționalului operațiunilor de schimb	1.079.739	43.588	469.321	1.592.648	1.490.764	32.914	150.655	1.674.333

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

40. Tranzacții cu părți afiliate (*continuare*)

Banca – În mii lei	2025				2024			
	Filiale	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total	Filiale	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total
Contul de profit sau pierdere								
Venituri din dobânzi	323.503	577	11.447	335.527	366.992	482	4.622	372.096
Cheltuieli cu dobânzi	33.951	778	70.447	105.176	21.443	861	76.345	98.649
Venituri din taxe și comisioane	15.902	6	244	16.152	7.469	10	270	7.749
Cheltuieli cu taxe și comisioane	26.284	-	-	26.284	18.390	-	-	18.390
Câștig net/Pierdere netă(-)/ aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării	2.613	-	-	2.613	-	-	-	-
Câștig net/Pierdere netă(-)/ aferente activelor evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	202.496	-	-	202.496	-	-	-	-
Venit din dividende	68.300	-	-	68.300	16.429	-	-	16.429
Câștig din achiziții	1.213	-	-	1.213	677.476	-	-	677.476
Alte venituri	57.981	-	-	57.981	48.955	-	-	48.955
Alte cheltuieli	9.296	-	-	9.296	32.833	-	-	32.833

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

40. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

Tranzacții cu personalul cheie din conducere

În timpul anului 2025, cheltuielile cu remunerațiile cash fixe și variabile ale membrilor Consiliului de Administrație și Conducerii Executive a Grupului au însumat 63.649 mii lei (2024: 60.180 mii lei), iar ale Băncii au însumat 22.901 mii lei (2024: 22.969 mii lei).

Personalul cheie de conducere la nivelul Grupului include: membrii Consiliului de Administrație (inclusiv managementul mediu al Băncii, care sunt membri ai Consiliilor de Administrație ale filialelor), membrii tuturor comitetelor Băncii, Conducerea Executivă a Băncii și ale filialelor sale și anumiți membri ai managementului de mijloc al Băncii care au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Grupului, conform Regulamentul Delegat (UE) 923/2021.

Compensarea personalului cu funcție cheie în cadrul Grupului este următoarea:

În mii lei	2025			2024		
	Total	din care contribuții CAS	din care contribuții angajator la Pilonul III	Total	din care contribuții CAS	din care contribuții angajator la Pilonul III
Beneficii pe termen scurt ale angajaților	114.788	27.462	67	95.351	22.778	56
Beneficii pentru terminarea contractului de muncă	4.582	1.145	-	1.077	269	-
Plată pe bază de acțiuni	62.513	336	-	39.877	323	-
Plată pe bază de instrumente de datorie	401	100	-	145	36	-
Total compensații	182.284	29.043	67	136.450	23.406	56

Compensarea personalului cu funcție cheie în cadrul Băncii este următoarea:

În mii lei	2025			2024		
	Total	din care contribuții CAS	din care contribuții angajator la Pilonul III	Total	din care contribuții CAS	din care contribuții angajator la Pilonul III
Beneficii pe termen scurt ale angajaților	56.195	13.466	65	46.025	10.986	50
Beneficii pentru terminarea contractului de muncă	540	135	-	123	31	-
Plată pe bază de acțiuni	54.884	-	-	34.041	-	-
Total compensații	111.619	13.601	65	80.189	11.017	50

41. Angajamente, active și datorii contingente

a) Angajamente, active și datorii contingente

În orice moment, Grupul și Banca au în sold angajamente de a extinde creditele. Aceste angajamente sunt sub formă de limite aprobate pentru cardurile de credit și facilități de descoperire de cont. Angajamentele de credit în sold sunt făcute pentru o perioadă care nu depășește perioada normală de subscriere și decontare de o lună până la un an.

Grupul și Banca furnizează și emit garanții financiare și acreditive pentru a garanta performanța clienților în relații cu alte părți. Aceste acorduri au limite fixate și se întind, în general, pe o perioadă mai mică de un an. Maturitățile nu sunt concentrate pe o perioadă anume.

Sumele contractuale ale angajamentelor activelor și datoriilor contingente sunt prezentate în următorul tabel, pe categorii. Sumele reflectate în tabelul de angajamente sunt prezentate pornind de la presupunerea că au fost în totalitate acordate.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

41. Angajamente active și datorii contingente (continuare)

a) Angajamente active și datorii contingente (continuare)

Sumele reflectate în tabel ca și garanții și acreditive reprezintă pierderea contabilă maximă care s-ar fi recunoscut la data raportării în cazul în care toate contrapartidele nu și-ar fi respectat termenele contractuale.

În mii lei	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
Garanții emise, din care:	5.157.952	4.225.114	5.074.911	3.468.916
- Garanții de bună execuție	505.285	1.088.832	462.372	657.882
- Garanții financiare	4.652.667	3.136.282	4.612.539	2.811.034
Angajamente de credit	30.089.245	28.335.877	30.037.717	26.265.158
Total	35.247.197	32.560.991	35.112.628	29.734.074

Pentru angajamentele în favoarea clientelei, la nivel de Grup au fost constituite provizioane în sumă de 448.372 mii lei (2024: 416.485 mii lei), iar la nivelul Băncii în sumă de 414.780 mii lei (2024: 346.802 mii lei). Contractele forward reprezintă înțelegeri contractuale de a cumpăra sau de a vinde un anumit instrument financiar, la un anumit preț și la o anumită dată viitoare.

La data de 31 decembrie 2025, tranzacțiile în devize la termen neajunse la scadență au fost:

Operațiuni cu clienții persoane juridice:

Cumpărări	5.710.000	EUR	echivalent	29.516.001	RON
Cumpărări	484.981	EUR	echivalent	573.200	USD
Cumpărări	14.095.000	USD	echivalent	63.449.191	RON
Cumpărări	154.181	RON	echivalent	30.000	EUR
Cumpărări	3.281.535	RON	echivalent	745.000	USD

Operațiuni cu bănci:

Cumpărări	15.358.435	EUR	echivalent	14.159.932	CHF
Cumpărări	26.212.952	EUR	echivalent	111.000.000	PLN
Cumpărări	3.765.000	EUR	echivalent	20.059.163	RON
Cumpărări	12.369.990	EUR	echivalent	20.000.000	CAD
Cumpărări	6.200.000	EUR	echivalent	2.404.983.350	HUF
Cumpărări	445.000	USD	echivalent	1.989.113	RON
Cumpărări	1.992.055.314	RON	echivalent	389.035.178	EUR
Cumpărări	61.294.004	RON	echivalent	13.485.000	USD
Cumpărări	10.954.032	RON	echivalent	2.000.000	CHF
Cumpărări	8.637.511	RON	echivalent	660.000.000	HUF
Cumpărări	40.000.000	CAD	echivalent	24.733.711	EUR
Cumpărări	573.764	USD	echivalent	484.802	EUR
Cumpărări	10.116.952.960	HUF	echivalent	26.152.419	EUR

La data de 31 decembrie 2024, tranzacțiile în devize la termen neajunse la scadență au fost:

Operațiuni cu clienții persoane juridice:

Cumpărări	3.590.000	EUR	echivalent	18.046.531	RON
Cumpărări	17.650.000	USD	echivalent	81.769.801	RON
Cumpărări	476.567	RON	echivalent	95.000	EUR

Operațiuni cu bănci:

Cumpărări	10.715.465	EUR	echivalent	10.000.000	CHF
Cumpărări	24.091.321	EUR	echivalent	105.000.000	PLN
Cumpărări	8.000.000	EUR	echivalent	40.240.852	RON
Cumpărări	37.355.248	EUR	echivalent	40.000.000	USD
Cumpărări	3.111.710.135	RON	echivalent	613.357.631	EUR
Cumpărări	80.489.947	RON	echivalent	17.325.000	USD
Cumpărări	40.000.000	USD	echivalent	37.347.562	EUR

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

41. Angajamente, active și datorii contingente (continuare)

b) Prețuri de transfer și impozitare

Sistemul de impozitare din România a suferit multiple modificări în ultimii ani și este într-un proces continuu de actualizare și modernizare. Ca urmare, încă există interpretări diferite ale legislației fiscale. În anumite situații, autoritățile fiscale pot trata în mod diferit anumite aspecte, procedând la calcularea unor impozite și taxe suplimentare și a dobânzilor și penalităților de întârziere aferente (în prezent în valoare totală de 0,03% pe zi de întârziere). În România, exercițiul fiscal rămâne deschis pentru verificare fiscală timp de 5 ani. Conducerea Băncii consideră că obligațiile fiscale incluse în aceste situații financiare sunt adecvate. Legislația fiscală din România include principiul „valorii de piață”, conform căruia tranzacțiile între părțile afiliate trebuie să se desfășoare la valoarea de piață.

Contribuabilii care desfășoară tranzacții cu părți afiliate trebuie să întocmească și să pună la dispoziția autorităților fiscale din România, la cererea scrisă a acestora, dosarul prețurilor de transfer. Neprezentarea dosarului prețurilor de transfer sau prezentarea unui dosar incomplet poate duce la aplicarea de penalități pentru neconformitate; în plus față de conținutul dosarului prețurilor de transfer, autoritățile fiscale pot interpreta tranzacțiile și circumstanțele diferit de interpretarea conducerii și, ca urmare, pot impune obligații fiscale suplimentare rezultate din ajustarea prețurilor de transfer.

Conducerea Grupului și a Băncii consideră că nu va suferi pierderi în cazul unui control fiscal pentru verificarea prețurilor de transfer. Cu toate acestea, impactul interpretărilor diferite ale autorităților fiscale nu poate fi estimat în mod credibil. Riscul fiscal este totuși redus, deoarece majoritatea tranzacțiilor sunt între entități din grup, care sunt în România, fără risc transfrontalier.

c) Alte datorii contingente

Prin efectul fuziunii din 28.02.2025 cu OTP Bank România S.A., Banca Transilvania S.A. a preluat calitatea procesuală din litigiul împotriva procesului verbal emis de Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor (“ANPC”) în care s-a constatat, în esență, că nu s-a respectat legislația privind protecția consumatorilor referitor la unele credite acordate în perioada 2004 – 2010, în ce privește:

- informarea consumatorilor cu privire la modul de calcul al dobânzii variabile;
- clauza contractuală privind comisionul de administrare;
- informarea consumatorilor cu privire la riscul valutar aferent creditelor în franci elvețieni.

OTP Bank România S.A. a contestat judiciar procesul verbal emis de ANPC, iar efectele acestuia, inclusiv aplicarea sancțiunilor stabilite de ANPC, au fost suspendate, în condițiile legii, până la judecarea definitivă a litigiului. În 2025, instanța de judecată ne-a admis acțiunea în integralitate în prima instanță. Hotărârea nu este încă comunicată. ANPC a declarat apel care este în curs de judecată.

În septembrie 2024, Banca Transilvania S.A. a primit un proces verbal de la Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor (“ANPC”) în care s-a constatat, în esență, că nu s-a respectat legislația privind protecția consumatorilor referitor la unele credite acordate în perioada 2004 – 2010, în ce privește modul de implementare al prevederilor OUG nr. 50/2010 pentru creditele care aveau o marja fixă în componență dobânzii. ANPC a considerat că modificarea în sens crescător a marjei dobânzii la aplicarea PUG nr. 50/2010, pentru unele dintre aceste credite, nu a fost legală.

Banca Transilvania S.A. a contestat judiciar procesul verbal emis de ANPC, există argumente solide în sensul anulării acestui proces verbal, iar efectul acestuia, inclusiv aplicarea sancțiunilor stabilite de ANPC, a fost suspendat, în condițiile legii, până la judecarea definitivă a litigiului.

În 2025, instanța ne-a respins plângerea contravențională în prima fază procesuală. Am formulat apel, care este în curs de judecată la Tribunalul Cluj. Avem multe argumente puternice în apel care contracarează cele reținute de prima instanță. Apreciem în continuare că avem șanse mari să se constate prescripția în apel. Dacă se va respinge totuși partea referitoare la prescripție și ajungem să ne judecăm pe problema de fond, avem șanse mai mici să câștigăm. Admiterea excepției prescripției ar face însă inutilă cercetarea problemei pe fond.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

41. Angajamente, active și datorii contingente (continuare)

c) Alte datorii contingente (continuare)

Pe baza evaluării efectuate de conducere, susținută de analize juridice interne și de opinii juridice externe, litigiile cu Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor (ANPC) nu îndeplinesc criteriile de recunoaștere a unui provizion, întrucât o ieșire de resurse economice nu este considerată probabilă la data raportării.

În ambele cauze, efectele proceselor-verbale emise de ANPC, inclusiv aplicarea sancțiunilor, au fost suspendate conform legii până la soluționarea definitivă a litigiilor. De asemenea, având în vedere stadiul procedural al cauzelor, argumentele juridice disponibile și evaluarea probabilității de câștig, conducerea apreciază că probabilitatea globală a unui rezultat favorabil este superioară probabilității unei soluții nefavorabile. În consecință, nu a fost recunoscut niciun provizion, iar aceste litigii sunt prezentate ca datorii contingente în notele la situațiile financiare consolidate și individuale.

Banca face obiectul unei investigații în curs desfășurate de Consiliul Concurenței din România, referitoare la indicele de referință ROBOR. La data de 31 decembrie 2025, investigația nu a fost finalizată, iar impactul financiar potențial nu poate fi estimat în mod fiabil.

42. Rezultatul pe acțiune

Modul de calcul al câștigului pe acțiune de bază se bazează pe profitul net consolidat atribuibil acționarilor ordinari ai societății mamă de 4.478.867 mii lei (2024: 4.554.834 mii lei) și numărul mediu ponderat al acțiunilor ordinare în circulație în timpul anului de 1.089.255.928 (2024 recalculat: 1.089.433.486 acțiuni). Câștigul pe acțiune diluat pentru 2025 și 2024 a fost calculat considerând profitul net consolidat ajustat în sumă de 4.478.867 mii lei (2024: 4.554.834 mii lei) atribuibil acționarilor ordinari ai societății mamă și numărul mediu ponderat al acțiunilor ordinare în circulație diluate. Pentru anii 2024-2025, soldul obligațiunilor convertibile a fost 0, în acest caz profitul pe Grup diluat atribuibil acționarilor a fost egal cu profitul net pe Grup, iar rezultatul pe acțiune diluat a fost egal cu rezultatul pe acțiune de bază.

Numărul mediu ponderat al acțiunilor diluate s-a calculat prin adăugarea la numărul mediu ponderat al acțiunilor ordinare, a acțiunilor care ar fi fost emise cu ocazia conversiei tuturor acțiunilor potențiale diluate, în acțiuni ordinare. La 31 decembrie 2025 și 31 decembrie 2024, Banca nu mai deținea obligațiuni convertibile, numărul acțiunilor în circulație diluate fiind același cu numărul mediu ponderat al acțiunilor, iar câștigul pe acțiune diluat este același cu câștigul pe acțiune de bază.

	Grup	
	2025	2024
Acțiuni ordinare emise la 1 ianuarie	916.879.846	798.658.233
Efectul acțiunilor emise de la 1 ianuarie	173.442.379	118.221.613
Efectul acțiunilor răscumpărate în cursul anului	-1.066.297	-888.739
Ajustarea retroactivă a mediei ponderate a acțiunilor în circulație la 31.12.2024	-	173.442.379
Numărul mediu ponderat al acțiunilor la data de 31 decembrie	1.089.255.928	1.089.433.486
Numărul acțiunilor care se vor putea emite prin conversia obligațiunilor în acțiuni	-	-
Numărul acțiunilor în circulație diluate la 31 decembrie	1.089.255.928	1.089.433.486

43. Instrumente derivate

La data de 31 decembrie 2025, situația instrumentelor derivate ale Grupului și Băncii se prezintă astfel:

	Grup			Banca		
	Valoare justă Active	Valoare justă Datorii	Noțional	Valoare justă Active	Valoare justă Datorii	Noțional
<i>În mii lei</i>						
Swap-uri pe rata dobânzii	66.762	180.548	8.078.276	71.800	182.243	8.278.276
Swap-uri pe valute	71.168	77.958	2.475.428	70.948	77.947	2.472.773
Contracte forward pe curs de schimb	7.894	3.361	2.748.914	7.894	3.360	2.748.914
Total instrumente financiare derivate	145.824	261.867	13.302.618	150.642	263.550	13.499.963

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

43. Instrumente derivate (continuare)

La data de 31 decembrie 2024, situația instrumentelor derivate ale Grupului și Băncii se prezintă astfel:

În mii lei	Valoare justă Active	Grup Valoare justă Datorii	Noțional	Valoare justă Active	Banca Valoare justă Datorii	Noțional
Swap-uri pe rata dobânzii	80.093	173.013	6.922.590	77.455	171.805	6.626.572
Swap-uri pe valute	62.244	43.825	1.840.417	62.244	43.825	1.840.417
Contracte forward pe curs de schimb	30.693	18.484	5.157.775	15.873	19.653	3.826.106
Total instrumente financiare derivate	173.030	235.322	13.920.782	155.572	235.283	12.293.095

44. Reconcilierea pasivelor rezultate din activități financiare

Situația modificărilor pasivelor rezultate din activitățile financiare ale Grupului în anul 2025 și 2024 sunt prezentate mai jos:

Grup 2025 În mii lei	1 ianuarie 2025	Încasări	Plăți	Modificări înregistrarea creanțelor preluate prin achiziții	non-monetare Mișcarea de schimb valutar	31 decembrie 2025
Împrumuturi pe termen lung, inclusiv datorii subordonate(*)	14.325.769	1.932.764	-851.138	1.451.758	347.755	17.206.908

(*) plățile și încasările se reconciliază cu fluxul de numerar aferent activității de finanțare

Grup 2024 În mii lei	1 ianuarie 2024	Încasări	Plăți	Modificări înregistrarea creanțelor preluate prin achiziții	non-monetare Mișcarea de schimb valutar	31 decembrie 2024
Împrumuturi pe termen lung, inclusiv datorii subordonate(*)	11.385.261	4.055.962	-1.148.832	35.445	-2.067	14.325.769

(*) încasările se reconciliază cu fluxul de numerar aferent activității de finanțare, iar plățile nu se reconciliază cu fluxul aferent activității de finanțare datorită plății împrumuturilor preluate pentru OTP Bank România S.A și OTP Leasing IFN S.A. de la fostul acționar

Situația modificărilor pasivelor rezultate din activitățile financiare ale Băncii în anul 2025 și 2024 sunt prezentate mai jos:

Banca 2025 În mii lei	1 ianuarie 2025	Încasări	Plăți	Mișcarea de schimb valutar	31 decembrie 2025
Împrumuturi pe termen lung, inclusiv datorii subordonate(*)	13.216.753	1.500.000	-150.013	329.064	14.895.804

(*) plățile și încasările se reconciliază cu fluxul de numerar aferent activității de finanțare

Banca 2024 În mii lei	1 ianuarie 2024	Încasări	Plăți	Mișcarea de schimb valutar	31 decembrie 2024
Împrumuturi pe termen lung, inclusiv datorii subordonate(*)	10.410.122	3.481.870	-674.446	-793	13.216.753

(*) plățile și încasările se reconciliază cu fluxul de numerar aferent activității de finanțare

Note la situațiile financiare consolidate și individuale**45. Combinări de întreprinderi****a) Achiziția BCR Chișinău S.A. și fuziunea cu B.C. Victoriabank S.A.**

În 15 ianuarie 2024, B.C. Victoriabank S.A. a achiziționat în proporție de 100% pachetul de acțiuni din cadrul BCR Chișinău S.A.. Subsidiara B.C. Victoriabank S.A. este controlată de către Banca Transilvania S.A., prin urmare, începând cu această dată, Banca Transilvania S.A. deține controlul și în BCR Chișinău S.A.. Prin această achiziție, Grupul își întărește poziția pe piața bancară din Republica Moldova.

În perioada de 12 luni până la data de 31 decembrie 2024, BCR Chișinău S.A. a contribuit cu un câștig de 3,7 milioane lei la rezultatele Grupului. Pentru simplificare, contribuția la câștigul grupului include, de asemenea, și perioada de la 1 ianuarie până la 15 ianuarie 2024.

Contribuția BCR Chișinău S.A. la câștigul grupului de la data achiziției până la 31 decembrie 2024, este prezentată mai jos:

	În mii lei
Venit net din dobânzi	27.317
Venit net din comisioane	1.440
Alte venituri operaționale	10.079
Cheltuieli operaționale	-34.251
Cheltuieli cu impozit pe profit	-874
Total	3.711

Contraprestația transferată

Valoarea justă a contraprestației transferate este de 57.145 mii lei și a fost achitată cu numerar în întregime la data achiziției. Nu au fost emise instrumente de capital ca parte a achiziției BCR Chișinău S.A..

Active achiziționate și obligații asumate

Tabelul de mai jos sumarizează sumele recunoscute la data achiziției în ceea ce privește activele achiziționate și obligațiile asumate a BCR Chișinău S.A.:

În mii lei	Valoare contabilă	Ajustări	Valoare justă
Numerar, echivalente de numerar și plasamente la bănci	274.281	2.691	276.972
Credite și avansuri acordate clienților, din care:	297.895	-940	296.955
- Valoare brută	308.327	-11.372	296.955
- Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-10.432	10.432	-
Imobilizări corporale, necorporale, investiții imobilizate și active aferente dreptului de utilizare	5.760	1.840	7.600
Alte active	179.840	4.403	184.243
Depozite de la clienți	-513.467	-1.686	-515.153
Împrumuturi de la bănci	-22.034	-	-22.034
Alte datorii	-40.002	1.408	-38.594
Total active nete achiziționate	182.273	7.716	189.989

Măsurarea valorii juste

La determinarea valorii juste a activelor achiziționate și obligațiilor asumate s-au avut la bază următoarele tehnici de evaluare:

- **Portofoliul de credite și creanțe din contracte de leasing financiar – performante:** au fost efectuate ajustări de valoare pentru a reflecta diferențele de rate ale dobânzii (contractuale versus de piață), precum și pierderile de credit așteptate pe întreaga durată de viață din perspectiva unui participant la piață. Metodologia de evaluare a urmărit cuantificarea eventualelor diferențe între ratele dobânzilor în vigoare și cele existente pe piață la data evaluării;
- **Portofoliul de credite și creanțe din contracte de leasing financiar – neperformante:** analiza valorii juste a creditelor neperformante s-a concentrat pe estimarea ECL, prin care valoarea pierderilor de credit așteptate a fost estimată luând în considerare potențialele recuperări din garanții;
- **Credite de la bănci și instituții financiare:** s-au efectuat ajustări pentru a reflecta diferența dintre ratele dobânzii contractuale și cele de pe piață;

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

45. Combinări de întreprinderi (continuare)

a) Achiziția BCR Chișinău S.A. și fuziunea cu B.C. Victoriabank S.A. (continuare)

Câștig din achiziție

Câștigul din achiziția BCR Chișinău S.A. în sumă de 132.844 mii lei, nu constituie transfer impozabil pentru diferența dintre prețul de piață al elementelor din activ și pasiv transferate și valoarea lor fiscală. Câștigul din achiziție a fost determinat ca diferență între contraprestația plătită (în sumă de 57.145 mii lei) și partea din valoarea justă a activelor și datoriilor BCR Chișinău S.A. la data preluării controlului (în sumă de 189.989 mii lei). Valoarea câștigului din achiziție este prezentă pe linia "Câștig din achiziții" din situația profitului sau pierderii.

Costurile asociate achiziției și integrării BCR Chișinău S.A.

Costurile aferente achiziției sunt costurile pe care le-a suportat Grupul pentru realizarea combinării de întreprinderi. Aceste costuri cuprind onorariile de intermediere, de consiliere, juridice, contabile, de evaluare și alte onorarii profesionale sau de consultant, precum și costurile administrative generale, generate în procesul de integrare.

Costurile asociate achiziției și integrării BCR Chișinău S.A. au fost în valoare de 2.330 mii lei, sume care sunt cuprinse în Contul de Profit și Pierdere la poziția "Alte cheltuieli operaționale" și "Cheltuieli cu personalul".

Fuziunea BCR Chișinău S.A. cu B.C. Victoriabank S.A.

Pe data de 01 Martie 2025, B.C. Victoriabank S.A. a finalizat fuziunea cu BCR Chișinău S.A.. Patrimoniul societății absorbite a fost transferat integral și universal către B.C. Victoriabank S.A., consolidând astfel poziția acesteia pe piața bancară din Republica Moldova.

Această fuziune nu are impact asupra situațiilor financiare consolidate și individuale ale Băncii Transilvania S.A..

b) Achiziția Grupului OTP și fuziunea OTP Bank România S.A. și BT Building S.R.L. cu Banca Transilvania S.A.

În 30 iulie 2024, Banca Transilvania S.A. a achiziționat în proporție de 100% pachetul de acțiuni al OTP Bank România S.A.. În cadrul tranzacției, Grupul Financiar Banca Transilvania a obținut și participațiile integrale în capitalul social al altor societăți ale Grupului OTP în România, respectiv OTP Leasing România IFN S.A., OTP Factoring S.R.L., OTP Advisors S.R.L., OTP Consulting România S.R.L., Rea Project One Company S.R.L., și Govcka Project Company S.R.L.. Începând cu octombrie 2024, grupul a obținut controlul în INNO Investments S.A.I. S.A. (OTP Asset Management S.A.I. S.A.). Prin această achiziție, Grupul își întărește poziția pe piața bancară din România. În perioada de 5 luni până la data de 31 decembrie 2024, societățile achiziționate din grupul OTP cu excepția INNO Investments S.A.I. S.A. (OTP Asset Management S.A.I. S.A.) au contribuit cu un profit de 55,65 milioane lei la rezultatele Grupului. În perioada de 3 luni până la data de 31 decembrie 2024, INNO Investments S.A.I. S.A. (OTP Asset Management S.A.I. S.A.) a contribuit cu un profit de 0,96 milioane lei la rezultatele Grupului.

Contribuția grupului OTP la câștigul grupului de la data achiziției până la 31 decembrie 2024, este prezentată mai jos:

	În mii lei
Venit net din dobânzi	484.365
Venit net din comisioane	39.316
Alte venituri operaționale	67.304
Cheltuieli operaționale	-530.148
Cheltuieli cu impozit pe profit	-4.234
Total	56.603

Dacă achiziția ar fi avut loc la 1 ianuarie 2024, managementul estimează că Grupul OTP ar fi contribuit în profitul consolidat cu 129,05 milioane lei.

Această estimare are la bază ipoteza că ajustările provizorii de valoare justă înregistrate la data achiziției ar fi fost aceleași dacă achiziția ar fi avut loc la 1 ianuarie 2024.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

45. Combinări de întreprinderi (continuare)

b) Achiziția Grupului OTP și fuziunea OTP Bank România S.A. și BT Building S.R.L. cu Banca Transilvania S.A. (continuare)

Contraprestația transferată

Valoarea justă a contraprestației transferate este de 1.722.307 mii lei și a fost achitată în întregime la data achiziției. Nu au fost emise instrumente de capital ca parte a achiziției Grupului OTP.

În tabelul de mai jos sunt prezentate sumele recunoscute la data achiziției în ceea ce privește activele achiziționate și obligațiile asumate ale societăților din Grupul OTP achiziționate:

<i>În mii lei</i>	Valoare contabilă	Ajustări	Valoare justă
Numerar, echivalente de numerar și plasamente la bănci	4.516.338	-	4.516.338
Portofoliul de investiții la valoare justă și cost amortizat	1.399.836	-105.788	1.294.048
Credite și avansuri acordate clienților, din care:	12.230.139	-59.960	12.170.179
- Valoare brută	12.979.154	-808.975	12.170.179
- Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-749.013	749.013	-
Creanțe din contracte de leasing financiar, din care:	856.541	-9.513	847.028
- Valoare brută	900.942	-53.914	847.028
- Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-44.401	44.401	-
Imobilizări corporale, necorporale, investiții imobilizate și active aferente dreptului de utilizare	263.658	-29.874	233.784
Alte active	311.827	14.191	326.018
Depozite de la bănci	-281.392	-	-281.392
Depozite de la clienți	-12.965.531	-1.079	-12.966.610
Împrumuturi	-3.294.831	-	-3.294.831
Alte datorii	-458.799	19.365	-439.434
Total active nete achiziționate	2.577.786	-172.658	2.405.128

Măsurarea valorii juste

La determinarea valorii juste a activelor achiziționate și obligațiilor asumate s-au avut la bază următoarele tehnici de evaluare:

- **Portofoliul de credite și creanțe din contracte de leasing financiar – performante:** au fost efectuate ajustări de valoare pentru a reflecta diferențele de rate ale dobânzii (contractuale versus de piață), precum și pierderile de credit așteptate pe întreaga durată de viață din perspectiva unui participant la piață. Metodologia de evaluare a urmărit cuantificarea eventualelor diferențe între ratele dobânzilor în vigoare și cele existente pe piață la data evaluării;
- **Portofoliul de credite și creanțe din contracte de leasing financiar – neperformante:** analiza valorii juste a creditelor neperformante s-a concentrat pe estimarea ECL, prin care valoarea pierderilor de credit așteptate a fost estimată luând în considerare potențialele recuperări din garanții;
- **Active aferente dreptului de utilizare:** valoarea justă a fost estimată prin aplicarea unor metode de evaluare specifice ținând cont de tipul activului și informațiile disponibile și Decizia managementului legată de beneficiile viitoare pe care le vor aduce activele respective;
- **Portofoliul de investiții:** s-au efectuat ajustări pentru a reflecta diferența dintre ratele dobânzii contractuale și cele de pe piață;
- **Datorii de leasing:** în conformitate cu cerințele IFRS 16, valoarea justă a datoriilor de leasing a fost determinată ca fiind valoarea actualizată a plăților de leasing rămase.

Câștig din achiziție

Câștigul din achiziția Grupului OTP în sumă de 682.821 mii lei, nu constituie transfer impozabil pentru diferența dintre prețul de piață al elementelor din activ și pasiv transferate și valoarea lor fiscală. Câștigul din achiziție a fost determinat ca diferență între contraprestația plătită (în sumă de 1.722.307 mii lei) și partea din valoarea justă a activelor și datoriilor OTP Bank România S.A. și a celorlalte subsidiare OTP la data preluării controlului (în sumă de 2.405.128 mii lei). Valoarea câștigului din achiziție este prezentă pe linia "Câștig din achiziții" din situația profitului sau pierderii aferentă situațiilor financiare consolidate și individuale la 31 decembrie 2024.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

45. Combinări de întreprinderi (continuare)

b) Achiziția Grupului OTP și fuziunea OTP Bank România S.A. și BT Building S.R.L. cu Banca Transilvania S.A. (continuare)

Costurile asociate achiziției și integrării Grupului OTP

Costurile aferente achiziției sunt costurile pe care le-a suportat Grupul pentru realizarea combinării de întreprinderi. Aceste costuri cuprind onorariile de intermediere, de consiliere, juridice, contabile, de evaluare și alte onorarii profesionale sau de consultant, precum și costurile administrative generale, generate în procesul de integrare.

Costurile asociate achiziției și integrării Grupului OTP au fost în valoare de 158.695 mii lei, sume care sunt cuprinse în Contul de Profit sau Pierdere la poziția “Alte cheltuieli operaționale” și “Cheltuieli cu personalul” din situația profitului sau pierderii aferentă situațiilor financiare consolidate și individuale la 31 decembrie 2024. Costurile de integrare pentru perioada 2025 – 2026 sunt estimate a ajunge la suma de 68.600 mii lei.

Grupul a achiziționat prin Fondul Imobiliar de Investiții Alternative BT Property în proporție de 100% pachetul de acțiuni din cadrul BTP Store Hub Turda S.R.L. în mai 2024, în octombrie 2024 a achiziționat 100% pachetul de acțiuni din cadrul BTP Store Hub Oradea S.R.L., iar în decembrie 2024 a achiziționat 100% pachetul de acțiuni din cadrul Inter Terra S.R.L. fără un impact semnificativ în poziția și performanța financiară a Grupului.

Fuziunea OTP Bank România S.A. și BT Building S.R.L. cu Banca Transilvania S.A.

Fuziunile dintre Banca Transilvania S.A. și OTP Bank România S.A. și Banca Transilvania S.A. și BT Building S.R.L. au fost finalizate cu succes în data de 28 februarie 2025.

Acționarii Băncii Transilvania S.A. au aprobat aceste fuziuni în cadrul Adunării Generale Extraordinare din 18 decembrie 2024.

Procesul de integrare a început în august 2024, fuziunea fiind realizată rapid, în doar șapte luni, datorită colaborării eficiente dintre echipele celor două bănci.

În urma fuziunii, Banca Transilvania S.A. și-a consolidat poziția de lider pe piața bancară din România, ajungând la o cotă de piață de 22,31%. Fuziunea a adus beneficii semnificative pentru clienții ambelor bănci, oferindu-le acces la un ecosistem extins de soluții bancare și complementare. În absența cerințelor specifice ale Standardelor Internaționale de Raportare Financiară pentru fuziunile legale prin absorbție, Banca a optat să prezinte valoarea contabilă a activelor identificabile dobândite și a datoriilor asumate preluate în situațiile financiare individuale la data fuziunii legale, 28 februarie 2025, la valori provenite din situațiile financiare consolidate ale Grupului (metoda contabilă a predecesorului).

Fuziunea a fost efectuată pe baza următoarelor principii:

- activele și datoriile Băncii sunt agregate în situația financiară astfel: 100% din activele și datoriile Băncii la valoarea contabilă și 100% din activele și datoriile OTP Bank România S.A. și BT Building S.R.L. evaluate la valoarea contabilă, considerând în plus ajustările de amortizare a valorii juste ce au fost determinate la data achiziției (30 iulie 2024) în conformitate cu IFRS 3 (la valorile contabile din situațiile financiare consolidate ale grupului);
- soldurile și tranzacțiile intragrup au fost eliminate integral;
- rezultatul reportat și rezervele cuprind rezultatul reportat și rezervele Băncii și, de asemenea, rezultatul reportat post achiziție aferent OTP Bank România S.A. și BT Building S.R.L., până la fuziune, precum și câștigul de achiziție recunoscut în contul de profit și pierdere atunci când Banca a achiziționat OTP Bank România S.A. și BT Building S.R.L. în 2024.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale**45. Combinări de întreprinderi (continuare)****b) Achiziția Grupului OTP și fuziunea OTP Bank România S.A. și BT Building S.R.L. cu Banca Transilvania S.A. (continuare)**

Soldurile activelor și pasivelor identificabile la data fuziunii au fost:

<i>În mii lei</i>	Valoare justă recunoscută la data fuziunii
Numerar, echivalente de numerar și plasamente la bănci	263.424
Portofoliul de investiții la valoare justă și cost amortizat	1.128.067
Credite și avansuri acordate clienților, din care:	10.171.802
- Valoare brută	10.540.916
- Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-369.114
Imobilizări corporale, necorporale, investiții imobilizate și active aferente dreptului de utilizare	377.890
Alte active	2.121.831
Depozite de la clienți	-10.381.467
Împrumuturi	-1.065.939
Alte datorii	-260.481
Total active nete achiziționate (A)	2.355.127
Valoarea investiției (B)	-1.779.828
Rezerva legală preluată la fuziune (C)	7.235
Efectul fuziunii în capitaluri proprii (D=A+B+C)	582.534

Pentru fuziunile de la 28 februarie 2025 între OTP Bank România S.A., BT Building S.R.L. și Banca Transilvania S.A. a fost aplicată abordarea prospectivă. Conform acestei abordări, nu este necesar să fie retratate cifrele comparative din situațiile financiare consolidate și individuale la 31 decembrie 2025. Astfel, în comparatiunile pentru anul 2024 rămân astfel cum au fost prezentate inițial, reflectând OTP Bank România S.A. și BT Building S.R.L. ca filiale.

Astfel, Situația individuală a profitului sau pierderii aferente OTP Bank România S.A. și BT Building S.R.L. pentru perioada ianuarie-februarie 2025 este recunoscută în profiturile reportate la data fuziunii, iar cifrele comparative pentru 2024 nu au fost ajustate retrospectiv. Această abordare se aliniază cu IFRS 3 și IAS 8, care nu necesită, în general, ajustări retrospective pentru evenimentele de restructurare post-achiziție, cum ar fi fuziunile legale.

c) Achiziția O.C.N. Microinvest S.R.L.

În 2 octombrie 2025, B.C. Victoriabank S.A. a achiziționat în proporție de 100% pachetul de acțiuni din cadrul O.C.N. Microinvest S.R.L.. Subsidiara B.C. Victoriabank S.A. este controlată de către Banca Transilvania S.A., prin urmare, începând cu această dată Banca Transilvania S.A. deține controlul și în O.C.N. Microinvest S.R.L.. Prin această achiziție, Grupul își întărește poziția pe piața bancară din Republica Moldova.

În perioada de 3 luni până la data de 31 decembrie 2025, O.C.N. Microinvest S.R.L. a contribuit la situația consolidată a profitului sau pierderii cu suma de -42,9 milioane lei. Dacă achiziția ar fi avut loc la 1 ianuarie 2025, contribuția la situația consolidată a profitului sau pierderii Grupului ar fi fost în suma de 46,5 milioane lei.

Contribuția O.C.N. Microinvest S.R.L. la câștigul grupului de la data achiziției până la 31 decembrie 2025, este prezentată mai jos:

	În mii lei
Venit net din dobânzi	78.530
Alte venituri operaționale	1.203
Cheltuieli operaționale	-24.522
Cheltuieli nete (-) cu ajustări de depreciere, pierderi așteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	-105.442
Venit din impozit pe profit	7.277
Total	-42.954

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

45. Combinări de întreprinderi (continuare)

c) Achiziția O.C.N. Microinvest S.R.L. (continuare)

Contraprestația transferată

Valoarea justă a contraprestației transferate este de 331.901 mii lei și a fost achitată cu numerar în întregime la data achiziției. Nu au fost emise instrumente de capital ca parte a achiziției O.C.N. Microinvest S.R.L..

Tabelul de mai jos sumarizează sumele recunoscute la data achiziției în ceea ce privește activele achiziționate și obligațiile asumate a O.C.N. Microinvest S.R.L.:

<i>În mii lei</i>	Valoare contabilă	Ajustări	Valoare justă
Numerar, echivalente de numerar și plasamente la bănci	292.515	-	292.515
Credite și avansuri acordate clienților, din care:	1.640.285	47.480	1.687.765
- Valoare brută	1.837.395	-149.630	1.687.765
- Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-197.110	197.110	-
Imobilizări corporale, necorporale, investiții imobilizate și active aferente dreptului de utilizare	18.164	21.052	39.216
Alte active	15.269	-4.382	10.887
Împrumuturi de la bănci	-1.546.771	806	-1.545.965
Alte datorii	-30.912	-1.437	-32.349
Total active nete achiziționate	388.550	63.519	452.069

Măsurarea valorii juste

La determinarea valorii juste a activelor achiziționate și obligațiilor asumate s-au avut la bază următoarele tehnici de evaluare:

- **Portofoliul de credite – performante:** au fost efectuate ajustări de valoare pentru a reflecta diferențele de rate ale dobânzii (contractuale versus de piață), precum și pierderile de credit așteptate pe întreaga durată de viață din perspectiva unui participant la piață. Metodologia de evaluare a urmărit cuantificarea eventualelor diferențe între ratele dobânzilor în vigoare și cele existente pe piață la data evaluării;
- **Portofoliul de credite – neperformante:** analiza valorii juste a creditelor neperformante s-a concentrat pe estimarea ECL, prin care valoarea pierderilor de credit așteptate a fost estimată luând în considerare potențialele recuperări din garanții;

Câștig din achiziție

Câștigul din achiziția O.C.N. Microinvest S.R.L. în sumă de 120.168 mii lei, nu constituie transfer imposibil pentru diferența dintre prețul de piață al elementelor din activ și pasiv transferate și valoarea lor fiscală. Câștigul din achiziție a fost determinat ca diferență între contraprestația plătită (în sumă de 331.901 mii lei) și partea din valoarea justă a activelor și datoriilor O.C.N. Microinvest S.R.L. la data preluării controlului (în sumă de 452.069 mii lei). Valoarea câștigului din achiziție este prezentă pe linia “Câștig din achiziții” din situația profitului sau pierderii.

Costurile asociate achiziției și integrării O.C.N. Microinvest S.R.L.

Costurile aferente achiziției sunt costurile pe care le-a suportat Grupul pentru realizarea combinării de întreprinderi. Aceste costuri cuprind onorariile de intermediere, de consiliere, juridice, contabile, de evaluare și alte onorarii profesionale sau de consultant, precum și costurile administrative generale, generate în procesul de integrare.

Costurile asociate achiziției O.C.N. Microinvest S.R.L. au fost în valoare de 1.102 mii lei, sume care sunt cuprinse în Contul de Profit și Pierdere la poziția “Alte cheltuieli operaționale”.

d) Achiziția BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.

În luna noiembrie 2025, Grupul a achiziționat 100% din acțiunile BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A., dobândind astfel controlul asupra societății. Tranzacția nu a avut un impact semnificativ asupra poziției și performanței financiare ale Grupului, fiind înregistrat un câștig din achiziție de 1.224 mii lei. Câștigul a fost determinat ca diferență între contraprestația achitată (în sumă de 55.483 mii lei) și valoarea justă a activelor și datoriilor societății la data preluării controlului (în sumă de 56.707 mii lei).

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

46. Evenimente ulterioare datei situației consolidate a poziției financiare

Nu au fost identificate evenimente ulterioare semnificative după data raportării situațiilor financiare consolidate și individuale.

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 24 martie 2026 și au fost semnate în numele acestuia.

Horia Ciorcilă
Președinte

George Călinescu
Director General Adjunct - CFO