

**SITUAȚIA INDIVIDUALĂ ȘI CONSOLIDATĂ A POZIȚIEI FINANCIARE
LA 31 DECEMBRIE 2025**

	31-dec-25	Banca	Δ dec 25	31-dec-25	Grup	Δ dec 25
ACTIVE	mii lei	31-dec-24	vs dec 24	mii lei	31-dec-24	vs dec 24
Numerar și conturi curente la bănci centrale	23.224.311	16.908.360	37,35%	25.499.275	21.950.170	16,17%
Plasamente la bănci și instituții publice	14.476.281	13.612.057	6,35%	16.552.294	13.714.870	20,69%
Active financiare deținute în vederea tranzacționării, din care:	172.972	173.405	-0,25%	737.679	562.847	31,06%
<i>Instrumente derivate</i>	<i>150.642</i>	<i>155.572</i>	<i>-3,17%</i>	<i>145.824</i>	<i>173.030</i>	<i>-15,72%</i>
<i>Instrumente de capital</i>	<i>22.330</i>	<i>17.833</i>	<i>25,22%</i>	<i>383.192</i>	<i>249.120</i>	<i>53,82%</i>
<i>Instrumente de datorie</i>	-	-	-	<i>208.663</i>	<i>140.697</i>	<i>48,31%</i>
Credite și avansuri acordate clienților – net (*)	99.691.081	81.389.989	22,49%	106.709.906	96.369.862	10,73%
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	2.645.584	2.015.434	31,27%	1.904.620	1.469.014	29,65%
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	33.850.743	43.151.498	-21,55%	34.625.744	43.977.335	-21,26%
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	29.871.314	19.376.763	54,16%	31.939.806	22.401.071	42,58%
Investiții în filiale	1.373.464	2.644.703	-48,07%	28.871	23.315	23,83%
Investiții în asociați	-	-	-	-	-	-
Imobilizări corporale și investiții imobiliare	1.227.878	829.734	47,98%	1.711.134	1.655.373	3,37%
Imobilizări necorporale	1.013.652	747.305	35,64%	1.268.602	973.222	30,35%
Active aferente dreptului de utilizare	559.701	769.195	-27,24%	589.203	586.634	0,44%
Fondul comercial	-	-	-	156.979	156.915	0,04%
Creanțe privind impozitul curent	-	-	-	-	-	-
Creanțe privind impozitul amânat	188.176	388.277	-51,54%	223.530	462.239	-51,64%
Alte active financiare	1.826.066	2.013.078	-9,29%	2.019.812	2.327.367	-13,21%
Alte active nefinanciare	276.887	244.114	13,43%	446.242	405.244	10,12%
Total active	210.398.110	184.263.912	14,18%	224.413.697	207.035.478	8,39%

(*) La nivel de Grup include și impactul activității de leasing

	Banca			Grup		
	31-dec-25 mii lei	31-dec-24 mii lei	Δ dec 25 vs dec 24	31-dec-25 mii lei	31-dec-24 mii lei	Δ dec 25 vs dec 24
DATORII						
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	263.550	235.283	12,01%	261.867	235.322	11,28%
Depozite de la bănci	321.053	1.173.778	-72,65%	301.847	951.155	-68,27%
Depozite de la clienți	168.861.727	150.785.254	11,99%	175.249.810	167.869.266	4,40%
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	14.604.339	11.209.491	30,29%	17.122.801	12.237.716	39,92%
Datorii subordonate	2.466.250	2.405.137	2,54%	2.643.277	2.530.535	4,46%
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	639.545	500.112	27,88%	837.123	827.438	1,17%
Datorii cu impozit curent	74.933	184.341	-59,35%	103.203	215.042	-52,01%
Datorii din contracte de leasing	595.633	747.857	-20,35%	624.366	617.498	1,11%
Alte datorii financiare (*)	2.084.359	2.582.891	-19,30%	3.496.329	3.801.960	-8,04%
Alte datorii nefinanciare	394.696	220.663	78,87%	475.283	312.973	51,86%
Total datorii	190.306.085	170.044.807	11,92%	201.115.906	189.598.905	6,07%
CAPITALURI PROPRII						
Capital social	10.989.724	9.255.300	18,74%	10.989.724	9.255.300	18,74%
Acțiuni proprii	-	-24.241	-100,00%	-26.511	-39.528	-32,93%
Prime de capital	28.614	28.614	-	28.110	32.033	-12,25%
Alte instrumente de capitaluri	2.529.996	-	100,00%	2.530.759	-	100,00%
Rezultat reportat	5.643.769	5.281.983	6,85%	7.837.042	7.616.536	2,90%
Alte rezerve	899.922	-322.551	-379,00%	1.050.935	-246.801	-525,82%
Total capitaluri proprii	20.092.025	14.219.105	41,30%	22.410.059	16.617.540	34,86%
Interese care nu controlează	-	-	-	887.732	819.033	8,39%
Total datorii și capitaluri proprii	210.398.110	184.263.912	14,18%	224.413.697	207.035.478	8,39%

(*) la nivel consolidat cuprinde și datoriile financiare către deținătorii de unități de fond

Nota: Situațiile financiare la 31.12.2025 preliminară nu sunt auditate sau revizuite, iar cele la 31.12.2024 sunt auditate.

DIRECTOR GENERAL ADJUNCT
GEORGE CĂLINESCU

DIRECTOR PRELUCRARE DATE ȘI RAPORTĂRI FINANCIARE
RĂZVAN BOB

CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE INDIVIDUAL ȘI CONSOLIDAT LA 31 DECEMBRIE 2025

	31-dec-25 mii lei	Banca 31-dec-24 mii lei	Δ dec 25 vs dec 24	31-dec-25 mii lei	Grup 31-dec-24 mii lei	Δ dec 25 vs dec 24
Venituri din dobânzi calculate folosind metoda dobânzii efective	11.104.418	9.610.503	15,54%	12.152.570	10.692.264	13,66%
Alte venituri similare din dobânzi	-	-	-	615.060	551.024	11,62%
Cheltuieli cu dobânzile calculate utilizând metoda dobânzii efective	-4.457.657	-4.063.526	9,70%	-4.686.401	-4.323.349	8,40%
Alte cheltuieli similare cu dobânzi	-15.610	-14.782	5,60%	-15.680	-12.177	28,77%
Venituri nete din dobânzi	6.631.151	5.532.195	19,86%	8.065.549	6.907.762	16,76%
Venituri din speze și comisioane	2.453.028	2.116.593	15,90%	2.841.437	2.515.108	12,97%
Cheltuieli cu speze și comisioane	-1.064.706	-848.314	25,51%	-1.218.504	-1.027.277	18,61%
Venituri nete din speze și comisioane	1.388.322	1.268.279	9,47%	1.622.933	1.487.831	9,08%
Venit net din tranzacționare	894.117	707.487	26,38%	1.227.449	938.291	30,82%
Câștig net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	66.426	164.342	-59,58%	67.103	167.273	-59,88%
Câștig net /Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	434.267	282.298	53,83%	247.962	158.664	56,28%
Contribuția la Fondul de Garantare Depozite și la Fondul de Rezoluție	-102.453	-74.514	37,49%	-114.465	-90.643	26,28%
Alte venituri din exploatare	473.777	343.777	37,82%	544.016	492.221	10,52%
Venituri operaționale	9.785.607	8.223.864	18,99%	11.660.547	10.061.399	15,89%
Cheltuieli cu personalul	-2.162.509	-1.945.345	11,16%	-2.702.604	-2.599.594	3,96%
Cheltuieli cu amortizarea	-453.357	-419.469	8,08%	-558.376	-516.700	8,07%
Alte cheltuieli operaționale, din care	-1.728.052	-1.366.885	26,42%	-2.179.680	-1.743.097	25,05%
- Impozit suplimentar pe venituri bancare	-487.176	-269.484	80,78%	-491.387	-283.759	73,17%
Cheltuieli operaționale	-4.343.918	-3.731.699	16,41%	-5.440.660	-4.859.391	11,96%
Cheltuieli nete (-) cu ajustări de depreciere, pierderi așteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	-615.015	-436.106	41,02%	-819.958	-657.097	24,78%
Cheltuieli nete (-)/Venituri nete cu alte provizioane	-7.231	103.934	-106,96%	-11.700	81.793	-114,30%
Câștig din achiziții	-	-	-	121.393	815.665	-85,12%
Profitul înainte de impozitare	4.819.443	4.159.993	15,85%	5.509.622	5.442.369	1,24%
Cheltuiala cu impozitul pe profit	-724.153	-628.315	15,25%	-848.901	-711.845	19,25%
Profit net	4.095.290	3.531.678	15,96%	4.660.721	4.730.524	-1,48%

Nota: Situațiile financiare la 31.12.2025 preliminară nu sunt auditate sau revizuite, iar cele la 31.12.2024 sunt auditate.

DIRECTOR GENERAL ADJUNCT
GEORGE CĂLINESCU

DIRECTOR PRELUCRARE DATE ȘI RAPORTĂRI FINANCIARE
RĂZVAN BOB