



SALT Bank S.A.
COD LEI: 213800B6NFUNHBD4J569

SITUAȚII FINANCIARE

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

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025



CUPRINS

Raportul auditorului independent	
Situația profitului sau pierderii	1
Situația rezultatului global	2
Situația poziției financiare	3-4
Situația modificărilor capitalurilor proprii	5-6
Situația fluxurilor de trezorerie	7-8
Note la situațiile financiare	9-109



Situația profitului sau pierderii

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

	Note	2025	2024
		Mii lei	Mii lei
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective		79.567	63.717
Cheltuieli cu dobanzile calculate utilizând metoda dobânzii efective		-54.663	-40.759
Alte cheltuieli cu dobanzi		-152	-98
Venituri nete din dobanzi	7	24.752	22.860
Venituri din speze si comisioane		33.425	4.488
Cheltuieli cu speze si comisioane		-7.706	-2.649
Venituri nete din speze si comisioane	8	25.719	1.839
Venit net din tranzacționare	9	1.906	1.251
Câștig net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	10	-14.762	-29.837
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor si la Fondul de Rezoluție Bancară	11	-681	-802
Alte venituri din exploatare	12	24.204	35.822
Venituri operationale		61.138	31.133
Cheltuieli nete(-)/ Venituri nete cu ajustari de depreciere, pierderi asteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	13(a)	-12.134	20.837
Cheltuieli nete (-) cu alte provizioane	13(b)	-3.772	-397
Cheltuieli cu personalul	14	-94.595	-56.564
Cheltuieli cu amortizarea		-27.400	-15.430
Alte cheltuieli operaționale	15	-177.581	-131.361
Cheltuieli operaționale		-315.482	-182.915
Pierdere înainte de impozitare		-254.344	-151.782
Cheltuială cu impozitul pe profit	16	-3.596	-722
Pierdere neta a exercițiului financiar		-257.940	-152.504



Situația rezultatului global

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

	2025	2024
	<i>Mii lei</i>	<i>Mii lei</i>
Pierdere netă a exercițiului financiar	-257.940	-152.504
Elemente care nu pot fi niciodată reclassificate în profit sau pierdere	463	304
Creșteri/descreșteri din reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale, brute	270	-
Modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global -instrumente de capitaluri proprii	225	300
Impozit aferent elementelor care nu pot fi clasificate în profit sau pierdere	-32	4
Elemente care sunt sau pot fi reclassificate în profit sau pierdere	7.302	-2.831
<i>Rezerve de valoarea justă (active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global) din care:</i>		
Modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global -instrumente de datorie	8.828	-3.554
Impozit aferent elementelor care sunt și pot fi reclassificate în profit sau pierdere	-1.526	723
Total rezultat global aferent exercițiului financiar	-250.175	-155.031

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 11 mai 2026 și au fost semnate în numele acestuia de:

Robert Anghel,
Director General

Teodor Balasanian,
Director Executiv Financiar



Situația poziției financiare

<i>La 31 decembrie</i>	Note	2025 <i>Mii lei</i>	2024 <i>Mii lei</i>
Active			
Numerar și conturi curente la bănci centrale	17	517.016	320.433
Instrumente derivate	37	-	50
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	19	217.312	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	21	536.791	522.964
Active financiare evaluate la cost amortizat - din care:		695.346	236.279
- Plasamente la bănci și instituții publice	18	305.548	109.881
- Credite și avansuri acordate clienților	20	366.227	94.645
- Alte active financiare	27	23.571	31.753
Investiții în subsidiare	21	-	26.633
Imobilizări corporale	22	19.263	18.813
Imobilizări necorporale	23	130.702	105.297
Active aferente dreptului de utilizare	24	10.697	14.924
Creante privind impozitul curent		4.882	4.882
Alte active nefinanciare	27	83.389	9.942
Total active		2.215.398	1.260.217

Situația poziției financiare

<i>La 31 decembrie</i>	Note	2025	2024
		<i>Mii lei</i>	<i>Mii lei</i>
Datorii			
Instrumente derivate	37	3.344	-
Depozite de la bănci	29	-	34.430
Depozite de la clienți	30	1.778.786	952.846
Datorii financiare din contracte de leasing	25	11.100	14.939
Alte datorii financiare	32	19.569	35.590
Datorii privind impozitul amanat	26	6.818	1.663
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	31	10.683	5.154
Alte datorii nefinanciare	33	38.359	5.382
Total Datorii		1.868.659	1.050.004
Capitaluri proprii			
Capital social	34	722.613	459.151
Prime de capital		153.803	32.645
Rezultat reportat		-550.597	-292.633
Rezerva din reevaluarea imobilizarilor corporale si necorporale		9.765	9.487
Rezerve privind activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		2.251	-5.266
Alte rezerve		8.904	6.829
Total capitaluri proprii		346.739	210.213
Total datorii si capitaluri proprii		2.215.398	1.260.217

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 11 mai 2026 și au fost semnate în numele acestuia de:

Robert Anghel,
Director General

Teodor Balasanian,
Director Executiv Financiar



Situația modificărilor capitalurilor proprii

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

	Note	Capital social	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>In mii lei</i>								
Sold la 1 ianuarie 2025		459.151	32.645	9.487	-5.266	6.829	-292.633	210.213
Pierderea exercițiului financiar		-	-	-	-	-	-257.940	-257.940
Câștiguri/Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amânat		-	-	-	7.487	-	-	7.487
Revaluarea imobilizărilor corporale si necorporale nete de impozit		-	-	278	-	-	-	278
Total rezultat global aferent exercițiului financiar		-	-	278	7.487	-	-257.940	-250.175
Transferul rezervei din reevaluarea investițiilor in instrumente de capitaluri proprii evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global		-	-	-	27	-	-27	-
Contribuții si distribuții ale acționarilor								
Majorare de capital prin aport de la actionari *	34	263.462	121.158	-	-	-	-	384.620
Beneficii acordate sub forma intrumentelor de capitaluri proprii		-	-	-	-	2.075	-	2.075
Alte modificari		-	-	-	3	-	3	6
Total contribuții / distribuții ale acționarilor		263.462	121.158	-	3	2.075	3	386.701
Sold la 31 decembrie 2025		722.613	153.803	9.765	2.251	8.904	-550.597	346.739

(*) In anul 2025, Banca și-a marit capitalul social cu 263.462 mii RON prin emisiunea a 2.634.620.000 acțiuni noi la valoare nominală de 0.1 RON/actiune si 121.158 mi RON sub forma de prime de emisiune varsate integral .

Notele explicative la situatiile financiare de la pagina 9 la 109 fac parte integranta din aceste situatii financiare



Situația modificărilor capitalurilor proprii (continuare)

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

	Note	Capital social	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>In mii lei</i>								
Sold la 1 ianuarie 2024		459.151	32.645	9.435	-2.687	6.829	-140.125	365.248
Pierderea exercițiului financiar		-	-	-	-	-	-152.504	-152.504
Câștiguri/Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amânat		-	-	-	2.579	-	-	-2.579
Revaluarea imobilizarilor corporale si necorporale nete de impozit		-	-	52	-	-	-	52
Total rezultat global aferent exercițiului financiar		-	-	52	-2.579	-	-152.504	-155.031
Contribuții si distribuții ale acționarilor								
Majorarea capitalului social	34	-	-	-	-	-	-	-
Alte modificari		-	-	-	-	-	-4	-4
Total contribuții / distribuții ale acționarilor		-	-	-	-	-	-4	-4
Sold la 31 decembrie 2024		459.151	32.645	9.487	-5.266	6.829	-292.633	210.213

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 11 mai 2026 și au fost semnate în numele acestuia de:

Robert Anghel,
Director General

Teodor Balasarian,
Director Executiv Financiar

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 9 la 109 fac parte integrantă din aceste situații financiare



Situația fluxurilor de trezorerie

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

<i>În mii lei</i>	Nota	2025	2024
Flux de numerar din activitatea de exploatare			
Pierderea exercițiului financiar		-257.940	-152.504
Ajustări pentru:			
Cheltuiala cu amortizarea	22,23, 24	27.400	15.430
Ajustări de depreciere și scoateri în afara bilanțului ale activelor financiare, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare		21.310	12.030
Ajustarea activelor financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere		19.564	29.837
Cheltuieli cu impozitul pe profit	16	3.596	722
Venituri din dobânzi	7	-79.567	-63.717
Cheltuieli cu dobânzile	7	54.815	40.857
Alte ajustări		-25.609	-30.139
Pierdere neta ajustata cu elemente nemonetare			
Modificari in activele si datoriile din exploatare			
Modificarea creditelor și avansurile acordate clienților		-288.711	1.022.179
Modificarea activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		-210.243	-
Modificarea activelor financiare detinute in vederea tranzactionarii si evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere (instrumente derivate)		50	-50
Modificarea altor active financiare		8.831	-7.772
Modificarea altor active		-70.611	-2.992
Modificarea depozitelor de la clienți		819.818	910.741
Modificarea depozitelor de la bănci		-34.424	-1.265.446
Modificarea datoriilor financiare din instrumente derivate		3.344	-
Modificarea altor datorii financiare		-16.021	7.717
Modificarea altor datorii		36.458	959
Dobânzi incasate		50.763	64.341
Dobânzi plătite		-48.803	-34.144
Numerar net din/(folosit în) activitatea de exploatare			
		14.020	548.049

Notele explicative la situatiile financiare de la pagina 9 la 109 fac parte integranta din aceste situatii financiare



Situația fluxurilor de trezorerie (continuare)

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

		2025	2024
Flux de numerar din activitatea de investiții			
Achiziții active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-101.185	-431.119
Iesiri de active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		98.325	120.000
Achiziții nete de imobilizări corporale		-2.987	-3.984
Achiziții nete de imobilizări necorporale		-47.005	-54.058
Dividende încasate	12	20.900	34.974
Dobânzi încasate		29.518	8.206
Numerar net din/(folosit în) activitatea de investiții		-2.434	-325.981
Flux de numerar din activitatea de finanțare			
Incasari din majorare de capital social și prime de emisiune		384.620	-
Plati brute din imprumuturi subordonate de la banci și institutii financiare	38	-	-37.311
Plăți rate pentru active reprezentând dreptul de utilizare	38	-3.956	-1.369
Dobânzi platite	38	-	-2.540
Numerar net din/(folosit în) activitatea de finanțare		380.664	-41.220

In mii lei

Numerarul și echivalentele de numerar la 1 ianuarie		430.314	249.466
Efectul modificarilor cursului de schimb asupra numerarului si a echivalentelor de numerar		1.343	302
Creșterea/Scaderea netă a numerarului și a echivalentelor de numerar		390.907	180.546
Numerarul și echivalentele de numerar la 31 decembrie	17	822.564	430.314

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 11 mai 2026 și au fost semnate în numele acestuia de:

Robert Anghel,
Director General

Teodor Balasanian,
Director Executiv Financiar



Note la situațiile financiare

1. Entitatea raportoare

SALT Bank S.A

SALT Bank S.A. („Banca”) este o bancă înființată în anul 1998, care, în cursul anului 2021, a fost achiziționată de către Banca Transilvania S.A., instituție de credit din România, care a devenit unicul acționar (direct și indirect) începând cu data de 29 octombrie 2021.

În prezent, SALT Bank S.A. derulează operațiuni bancare și alte servicii financiare cu persoane fizice și juridice. Acestea includ conform actului constitutiv, fără a fi limitative: conturi curente, atragere de depozite, acordare de credite, finanțări pentru activitatea curentă, finanțări pe termen mediu și lung, scrisori de garanție și acreditive documentare, servicii de plăți interne și externe, operațiuni de schimb valutar.

Începând cu 2023 Banca operează doar în mediul on-line, prin intermediul sediului social din Bulevardul Dimitrie Pompei, numărul 5-7, et. 6, sector 2, București, România.

La 31 decembrie 2025 Banca avea un număr de 428 angajați activi (2024: 321 angajați activi).

Actionarii SALT Bank S.A. sunt:

31 decembrie 2025		31 decembrie 2024	
Nume acționar	% deținere	Nume acționar	% deținere
Banca Transilvania S.A.	99,7	Banca Transilvania S.A.	99,5
B.T. Investments S.R.L.	0,3	B.T. Investments S.R.L.	0,5
Total	100,00	Total	100,00

AVANT Leasing IFN S.A.

Avant Leasing IFN S.A. (fostă “Idea Leasing IFN S.A.”) este o societate românească înființată în anul 2000. Obiectul principal de activitate al Avant Leasing IFN S.A. îl reprezintă creditarea pe baza de contract– cod CAEN 6491 în leasing financiar cu persoane juridice, obiectul contractelor de leasing fiind mijloacele de transport și echipamentele.

În luna iunie 2025 participația detinută la Avant Leasing IFN S.A. a fost vândută către APS Capital Group S.R.O și APS Corporate Lending S.R.O.



Note la situațiile financiare

2. Bazele prezentării

a) Declarație de conformitate

Situațiile financiare ale 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 Băncii, 31 decembrie 2025. Situațiile financiare ale Băncii au fost întocmite în conformitate cu principiul continuității activității, care presupune continuarea activității în viitorul previzibil.

Banca a înregistrat pierderi operaționale în perioada 2023-2025, în principal ca urmare a lansării băncii digitale, care a avut loc în martie 2024, precum și a dezvoltării gamei de produse și servicii oferite pe parcursul anului 2025. În luna mai 2024 a transferat creanțele din contracte de leasing pe care le deținea către Avant Leasing IFN S.A., care le-a transferat mai departe către BT Leasing Transilvania S.A., o subsidiară a Băncii Transilvania, rezultând o diminuare a veniturilor Bancii pentru perioada rămasă din anul 2024 și integral în 2025. În martie 2024 Banca a lansat noua aplicație mobilă și a început oferirea de servicii și produse online, ajungând la peste 740 mii de clienți la finalul anului 2025. Ca și produse semnificative lansate în anul 2025 în aplicația mobilă, pot fi menționate următoarele: credite de consum pentru persoane fizice, cont curent și card de debit pentru persoane juridice de tip freelancers, plăți instant în euro, investiții în acțiuni și ETF-uri tranzacționate pe burse externe. Pentru anul 2026, Banca și-a bugetat de asemenea o pierdere operațională din cauza investițiilor în tehnologie și a cheltuielilor de marketing necesare pentru diversificarea bazei de produse și servicii oferite clienților. Noile produse ce vor fi oferite în 2026 vor conduce la creșterea veniturilor Bancii cu scopul de a atinge pragul de rentabilitate în viitorul apropiat.

Banca-mamă s-a angajat să susțină toate investițiile de capital necesare pentru SALT Bank pentru următorii ani, cu precădere investiții în tehnologie și dezvoltarea de noi produse. Astfel, pe parcursul anului 2025 au avut loc două aporturi de capital în suma totală de 385 milioane RON (capital social și prime de emisiune), aducând un plus de stabilitate, lichiditate și un nivel adecvat al indicatorilor de capital. Pentru anul 2026, Grupul Banca Transilvania va continua susținerea dezvoltării băncii digitale Salt Bank printr-un nou aport de capital în suma totală de 229.500 mii RON efectuat în luna mai 2026 sub forma de capital social și prime de emisiune. Prin urmare, situațiile financiare sunt întocmite pe baza continuității activității.

b) Bazele evaluării

Situațiile financiare 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 valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global și reevaluarea cladirilor clasificate ca imobilizărilor corporale.

c) Moneda funcțională și de prezentare - „RON”

Elementele incluse în situațiile financiare ale Băncii sunt evaluate folosind moneda mediului economic principal în care entitatea operează („moneda funcțională”). Banca are moneda funcțională leu („RON”). Situațiile financiare sunt prezentate în lei, rotunjite la mie.

Note la situațiile financiare

2. Bazele prezentării (continuare)

d) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative

Pregătirea situațiilor financiare 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 relevanți 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.

Banca face 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 judecări folosite în aplicarea politicilor contabile care au un efect semnificativ asupra situațiilor financiare, precum și estimările ce implică un grad semnificativ de incertitudine, sunt prezentate în Nota 5.

e) Modificări ale politicilor contabile semnificative

Începând cu 1 ianuarie 2023, Banca a adoptat Amendamente la IAS 1 și Declarația 2 privind practica IFRS. Deși amendamentele nu au generat modificări ale politicilor contabile, acestea au avut impact asupra informațiilor privind politicile contabile prezentate în situații financiare.

Amendamentele prevăd prezentarea de politici contabile „semnificative” (eng. „material” mai degrabă decât „significativ”). Mai mult decât atât, acestea oferă îndrumări privind conceptul de materilitate în prezentarea politicilor contabile și îndrumă entitățile în oferirea de informații utile, cu referire la politicile contabile specifice, de care utilizatorii au nevoie pentru a înțelege alte informații prezentate în situațiile financiare. Banca a revizuit politicile contabile și a actualizat informațiile prezentate în Nota 3 – ‘Metode și politici contabile semnificative’ în anumite situații în linie cu amendamentele.

3. Metode și politici contabile semnificative

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

a) 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 poziției financiare sunt exprimate în moneda funcțională la cursul de schimb din ziua respectivă. Diferențele de conversie sunt prezentate în rezultatul exercițiului.

Note la situațiile financiare

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

a) Tranzacții în monedă străină (*continuare*)

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 denumite 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.

Moneda	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	Variație %
Euro ("EUR")	1: RON 5,0985	1:RON 4,9741	2,50%
United States Dollar ("USD")	1: RON 4,3417	1: RON 4,7768	-9,11%

b) 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 discounturi.

Comisioanele care sunt parte integrantă din rata dobânzii efective includ comisioanele de emiterie 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 Bancă pentru emiterea împrumuturilor la rate ale dobânzii la valoarea pieței sunt parte integrantă din rata efectivă a dobânzii dacă este probabil ca Banca să intre într-un angajament specific de creditare și nu se așteaptă să vândă împrumutul la scurt timp după emiterie.

Banca 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) activelor financiare depreciate la recunoașterea inițială sau achiziționate ca depreciate, pentru care rata inițială ajustată în funcție de credit este aplicată la costul amortizat.

c) 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 - comisioane pentru tranzacții la ATM-uri, comisioane pentru plăți, comisioane pentru schimburi valutare*), etc.

Alte venituri din speze și comisioane sunt recunoscute la momentul în care Banca satisface obligația de executare, de obicei la executarea tranzacției care stă la baza contractului.

Note la situațiile financiare

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

d) Venitul net din tranzacționare

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

e) 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.

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 acestor active sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere la momentul vânzării sau răscumpărării lor. Pentru instrumentele de datorie, câștigul/pierdere netă realizată reprezintă diferența între prețul obținut la vânzare și costul de achiziție.

g) Alte venituri din exploatare

g1) 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.

g2) Venituri din intermediere asigurari

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, Banca recunoaște un venit acumulat în rezultatul perioadei pe baza estimărilor proprii. Comisioanele up-front primite de la asiguratorii sunt recunoscute pe întreaga perioada contractuală.

h) 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) 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).

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.

Banca a aplicat prevederile IFRIC 21 „Taxe”, prin care această cotizație la FGDB corespunde definiției unei taxe care 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, întrucât Banca desfășoară activități legate de depozitele primite.

Note la situațiile financiare

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

i) Contracte de leasing

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

(i) în calitate de locatar:

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

(ii) în calitate de locator: Banca nu acționează în calitate de locator

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. Banca 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, Banca 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.

i. Banca 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.

Costurile cu utilitățile și taxele nerecuperabile (TVA) nu reprezintă o componentă a datoriei ce decurge din contractul de leasing, fiind recunoscute ca și cost pe măsură ce facturile emise de locator sunt primite.

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

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

i) Contracte de leasing (*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 ulterioara a activului aferent dreptului de utilizare

Banca 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 Banca, în calitate de locatar, până la încheierea duratei contractului de leasing, sau costul activului aferent dreptului de utilizare reflectă faptul că Banca va exercita o opțiune de cumpărare, Banca 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, Banca 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 ulterioara a datoriei care decurge din contractul de leasing

Banca 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 modificări ale contractului de leasing.

ii. Banca în calitate de locator

Banca nu deține contracte de leasing în care să aibă calitatea de locator.

j) 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 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.

Note la situațiile financiare

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

j) Impozitul pe profit

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: (i) nu reprezintă combinații de întreprinderi (ii) care la momentul realizării tranzacției nu afectează nici profitul contabil, nici profitul/pierdere fiscal(ă) și (iii) la momentul realizării tranzacției nu generează diferențe temporare impozabile și deductibile egale.

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 pierdere 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.

Banca nu a recunoscut în 2025 impozit amânat aferent pierderii fiscale înregistrate.

Pentru Bancă, cota de impozit pe profit utilizată la calculul impozitului curent și amânat a fost la 31 decembrie 2025 de 16% (2024: 16%).

k) Active financiare

Banca clasifică activele financiare în funcție de modelul de afacere a grupului de active din care face parte activul financiar respectiv și de caracteristicile fluxurilor de trezorerie contractuale ale activului financiar (testul SPPI - Solely Payment of Principal and Interest). Un model de afacere reflectă modul în care Banca gestionează activele sale financiare pentru a-și atinge obiectivele de performanță.

Pe baza criteriilor de mai sus, IFRS 9 permite măsurarea instrumentelor financiare la:

- cost amortizat ("AC")
- valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global ("FVTOCI");
- valoarea justă prin profit sau pierdere ("FVTPL")

Modelul de afaceri

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.

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 afacere sunt măsurate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Ele pot fi din categoria obligațiunilor de stat, în cazul în care testul SPPI este trecut.

Note la situațiile financiare

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

k) Active financiare (*continuare*)

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.

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 (spre exemplu instrumente derivativ).

Investițiile în instrumente de capitaluri proprii sunt măsurate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere. Totuși, atunci când instrumentele financiare nu sunt deținute în scop de tranzacționare, managementul 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.

Banca a 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.

Note la situațiile financiare

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

k) Active financiare (*continuare*)

Obligațiunile guvernamentale, municipale sau cele emise de alte societăți financiare și nefinanciare 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. Banca recunoaște o ajustare de depreciere pentru pierderi așteptate din creditare aferente acestor active evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Această ajustare de depreciere este recunoscută în alte elemente ale rezultatului global dar nu reduce valoarea contabilă a activului financiar.

Obligațiunile guvernamentale sau cele emise de alte societăți, care satisfac criteriile testului SPPI și încadrarea în modelul de business de colectare a fluxurilor de trezorerie contractuale, sunt clasificate la cost amortizat. Banca recunoaște ajustări de depreciere pentru pierderi așteptate aferente clasei de active financiare evaluate la cost amortizat.

În situația poziției financiare, instrumentele de capitaluri proprii reprezentând investiții în filiale și instrumentele financiare derivate sunt măsurate la valoare justă prin contul de profit și pierdere.

Ajustările de depreciere 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 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 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, Banca va măsura pierderile așteptate din riscul de credit pentru perioada la care Banca este expusă 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, Banca recunoaște pierderi așteptate din riscul de credit pentru contractele de garanție financiară.

Pierderile așteptate din credit pentru acoperirea riscului de transformare în credit a angajamentelor din afara bilanțului se constituie la momentul la care Banca înregistrează, 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. Pierderile așteptate au la bază estimarea probabilității de transformare în credit, probabilitatea de nerambursare și pierderea în caz de nerambursare.

Derecunoașterea activelor financiare

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

- Banca transferă în mod substanțial toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate sau
- Banca nici nu transferă și nu reține în mod substanțial toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate dar Banca nu și-a păstrat controlul.

Note la situațiile financiare

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

k) Active financiare (*continuare*)

Banca reduce direct valoarea contabilă brută a unui activ financiar atunci când nu are așteptări rezonabile de a recupera un activ financiar în întregime sau o parte a acestuia. Operațiunea de scoatere în afara bilanțului 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.

Alte evenimente care duc la derecunoaștere sunt:

- Iertarea de datorie (debt forgiveness) sau radierea creanței;
- Vânzarea/cesiunea creanțelor către un terț;
- Vânzarea de portofolii de credite.

Informații privind volumul acestor expuneri sunt prezentate în nota 20.

Criteriile stabilite de către Banca 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.

l) 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

(b) un contract care va fi sau poate fi decontat în propriile instrumente de capitaluri proprii ale entității și este un instrument nederivat pentru care entitatea este sau poate fi obligată să livreze un număr variabil din propriile instrumente de capitaluri proprii.

Datoriile financiare ale Bancii sunt clasificate la cost amortizat, cu excepția instrumentelor derivate care sunt clasificate la valoare justă prin contul de profit sau pierdere. Datoriile financiare cuprind depozitele atrase de la clienți, de la bănci, împrumuturile de la instituții financiare și datoriile subordonate, 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.

Banca nu deține datorii financiare desemnate la valoare justă prin contul de profit sau pierdere. Datoriile financiare nu pot fi reclasificate ulterior clasificării inițiale.

m) Numerar și disponibilități de numerar

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

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

Note la situațiile financiare

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

n) Imobilizări corporale

(i) *Recunoaștere și evaluare*

Toate imobilizările corporale sunt evidențiate la cost, mai puțin amortizarea acumulată, cu excepția cladirilor care 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) 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.

(ii) *Măsurarea și evaluarea ulterioară*

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 exploatarei activelor la parametrii 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.

Banca reevaluează anual cladirile cu un evaluator extern, care nu este angajat 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.

(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 15 de ani. Metodele de amortizare, duratele de viață și valorile reziduale sunt revizuite la data raportării.

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 9 la 109 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Note la situațiile financiare

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

o) Imobilizări necorporale

Recunoașterea inițială

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 sunt efectuate. Imobilizările necorporale în curs sunt recunoscute ca imobilizări necorporale în momentul recepționării și punerii în funcțiune.

Costurile care sunt direct atribuite producției unor aplicații informatice identificabile și unice aflate sub controlul Băncii și pentru care este probabil că vor genera beneficii economice peste costurile de producție pe o perioadă mai mare de un an sunt recunoscute ca imobilizări necorporale.

Cheltuielile ulterioare cu activele software sunt capitalizate numai dacă sporesc performanța viitoare a acestor active, dincolo de specificațiile sau durata de viață inițiale. Toate celelalte cheltuieli sunt reflectate ca o cheltuială așa cum a fost suportată.

Imobilizările necorporale generate intern

Pentru a stabili dacă o imobilizare necorporală generată intern respectă criteriile de recunoaștere, o entitate împarte procesul de generare a activului în:

- (a) o fază de cercetare și
- (b) o fază de dezvoltare.

Cheltuielile cu cercetarea (sau cele din faza de cercetare a unui proiect intern) trebuie recunoscute drept cheltuială atunci când sunt suportate. O imobilizare necorporală provenită din dezvoltare (sau din faza de dezvoltare a unui proiect intern) trebuie recunoscută dacă și numai dacă o entitate poate demonstra criteriile de recunoaștere din IAS38 și din procedurile interne privind capitalizarea costurilor aferente activelor necorporale.

Amortizarea

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 7 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. Dacă drepturile contractuale sau alte drepturi legale sunt transferate pentru o durată limitată care poate fi reînnoită, durata de viață utilă a imobilizării necorporale trebuie să includă perioada sau perioadele de reînnoire doar dacă există dovezi din partea entității în sprijinul reînnoirii fără un cost semnificativ.

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

Evaluare ulterioară

După recunoașterea inițială, o imobilizare necorporală este contabilizată la cost minus amortizarea cumulată și ajustările pentru depreciere.

Note la situațiile financiare

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

p) 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.

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 aceluia 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.

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, 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 nici o pierdere din depreciere.

q) 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.

r) Împrumuturi de la bănci și instituții financiare

Împrumuturile de la bănci și alte instituții financiare sunt recunoscute inițial la valoarea justă ca fiind încasările din aceste instrumente (valoarea justă a considerației primite) nete de costurile aferente tranzacției. Împrumuturile de la alte bănci și alte instituții financiare sunt ulterior înregistrate la cost amortizat. Banca clasifică aceste instrumente ca datorii financiare sau capitaluri proprii în conformitate cu termenii contractuali ai instrumentului respectiv.

s) Provizioane

Provizioanele pentru alte riscuri sunt recunoscute în situația poziției financiare atunci când pentru 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.

t) Garanții financiare

Garanțiile financiare sunt contracte prin care 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 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 la valoarea justă la data acordării. După recunoașterea inițială, obligațiile Băncii în temeiul acestor garanții sunt măsurate la valoarea cea mai mare dintre măsurarea inițială, mai puțin amortizarea calculată recunoscută în contul de profit și pierdere și provizionul pentru pierderi de credit așteptate.

Note la situațiile financiare

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

u) 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.

(ii) Planuri de contribuții determinate

Banca efectuează plăți în numele angajaților proprii către sistemul de pensii al statului român, asigurările de sănătate și fondul de șomaj, în decursul derulării activității normale. Toți angajații Băncii 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 nu are alte obligații suplimentare.

(ii) Alte beneficii

În prezent Banca nu oferă angajaților proprii alte beneficii cu impact semnificativ în situațiile financiare.

v) Venituri aferente tranzacțiilor cu clienți

Banca a desfășurat în 2024 o campanie „Fondatori” pentru primii 100.000 de clienți de la lansarea aplicației mobile, prin care aceștia au acumulat puncte care urmau să fie convertite în numerar, conversie care a avut loc în 2025. Clienții au primit 5 puncte fondator la înrolare și apoi câte un punct pentru fiecare recomandare efectuată cu succes. Valoarea unui punct fondator în vederea conversiei în numerar a fost stabilită la 103,39 RON, conform regulamentului campaniei. Tratatamentul contabil al punctelor fondator a avut în vedere natura acestor puncte, precum și faptele și circumstanțele specifice acordării lor. Clienții activi la finalul campaniei, au avut de asemenea opțiunea de a semna o promisiune de vânzare-cumpărare pentru acțiuni Salt într-o cantitate egală cu numărul de puncte acumulate. Promisiunea va putea fi concretizată într-un contract de vânzare-cumpărare acțiuni într-o perioadă de 5 ani de la începutul campaniei, dacă sunt îndeplinite anumite condiții, printre care și oferta publică de listare a Băncii.

Astfel, punctele fondator acordate la înrolare reprezintă o contraprestație acordată clientului ce nu este asociată unui bun sau serviciu distinct primit de Bancă, care conform IFRS 15.70 este tratată ca o reducere a prețului tranzacției pentru client, deci o reducere a veniturilor. Ca și perioada de amortizare, Banca a considerat un orizont de timp de 5 ani de la înrolare deoarece acești clienți primesc nu numai contravaloarea în bani a punctelor ci și posibilitatea de a achiziționa acțiuni Salt la finalul acestei perioade. Activul reprezentând contravaloarea punctelor plătite și care urmează să fie recuperate din veniturile viitoare este testat periodic pentru depreciere pentru a estima măsura în care valoarea recunoscută mai poate fi recuperată.

Punctele fondator acordate pentru recomandarea unui nou client reprezintă o contraprestație pentru un serviciu distinct prestat Băncii și este tratată conform IFRS 15.71 în același mod cu un serviciu similar prestat de un alt furnizor – respectiv ca un cost de obținere a unui nou contract. Deși contractele încheiate cu clienții nu specifică în mod explicit recuperarea costurilor generate de punctele fondator, Banca consideră că va recupera aceste costuri în baza strategiei sale de afaceri, prin veniturile din comisioane aferente tranzacțiilor cu carduri și altor operațiuni bancare și, implicit, prin marja de profit aferentă acestora, pe o perioadă de 3 ani de la inițierea relației de afaceri.

Din punct de vedere al contractului de vânzare-cumpărare acțiuni, Banca a analizat implicațiile ce provin din IFRS 2 și a concluzionat că nu este necesară o cheltuială suplimentară.

Note la situațiile financiare

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

x) Raportarea pe segmente

Un segment operațional este o componentă a 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.

Banca nu urmărește și nu prezintă informații financiare distincte pe segmente operaționale, rezultatele financiare fiind analizate de către management la nivelul societății în integralitatea sa.

y) Adoptarea standardelor și interpretări noi sau revizuite

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

În anul curent, Banca a 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.

(ii) 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, Banca nu a 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

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

y) Adoptarea standardelor și interpretări noi sau revizuite (*continuare*)

(iii) 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.

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

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 emise 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, emise 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 asociere în participație, câștigurile sau pierderile sunt recunoscute atunci când activele vândute sau aduse drept contribuție reprezintă o întreprindere.

Banca anticipează că amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

Note la situațiile financiare

4. Politici de gestionare a riscului financiar

a) Introducere

Banca este expusă următoarelor riscuri, ca rezultat al folosirii instrumentelor financiare:

- Riscul de credit;
- Riscul de lichiditate;
- Riscul de piață;
- Riscul operational;
- Riscul climatic.

Această notă prezintă informații referitoare la expunerea Băncii față de fiecare risc menționat mai sus, obiectivele Băncii, politicile și procesele de evaluare și gestionare a riscului. Cele mai importante riscuri financiare la care este expusă Banca sunt riscul de credit, riscul de lichiditate și riscul de piață. Riscul de piață este riscul de a înregistra pierderi aferente pozițiilor din bilanț și din afara bilanțului datorită fluctuațiilor nefavorabile pe piața ale preturilor (cum ar fi, de exemplu, prețurile acțiunilor, ratele de dobândă, cursurile de schimb valutare).

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

Managementul riscurilor se face în SALT Bank S.A. pe 2 niveluri: nivelul strategic (organul de conducere), reprezentat de Consiliul de Administrație, Comitetul de Audit și Risc și Comitetul de Remunerare și nivelul operativ, curent, reprezentat de: Comitetul de Direcție („CD”), Comitetul pentru Administrarea Activelor și Pasivelor („ALCO”), Comitetul de Credite, Comitetul de Credite Neperformante, 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 management al 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 Băncii și adecvarea cadrului general de management al riscului în corelație cu riscurile la care este expusa Banca.

Comitetul de Audit și Risc 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 de Direcție.

Obiectivul Băncii în ceea ce privește administrarea riscurilor este, la 31 decembrie 2025, integrarea apetitului la risc mediu-scazut asumat, în cadrul procesului decizional, prin promovarea unei alinieri adecvate a riscurilor asumate, capitalului disponibil și țintelor de performanță, ținând cont în același timp de toleranța atât la riscurile financiare cât și la cele non-financiare. În determinarea apetitului și toleranței la risc Banca ține cont de toate riscurile materiale la care este expusă, datorită specificului activității sale, fiind influențată preponderent de riscul de credit.

O revizuire sistematică a principalelor elemente de administrare a riscurilor Băncii este realizată periodic (de regulă anual) cu participarea membrilor Comitetului de Direcție și responsabilii structurilor implicate pentru a reflecta schimbări în condițiile pieții, 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 anual, programul de simulări de criză și evaluează eficacitatea și adecvarea acestuia la scopurile/obiectivele definite.

Note la situațiile financiare

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

a) Introducere *(continuare)*

În contextul expunerii la riscurile climatice și al angajamentului față de principiile finanțării sustenabile, Banca, în calitate de membră a Grupului Financiar Banca Transilvania, urmărește integrarea considerentelor de mediu în activitatea sa de creditare. În paralel, banca urmărește reducerea impactului operațional asupra mediului prin digitalizare, reducerea consumului de hârtie, utilizarea de materiale reciclabile și implementarea de practici responsabile în relația cu furnizorii. Aceste măsuri reflectă angajamentul continuu al băncii pentru tranziția către o economie cu emisii reduse de carbon și cu impact pozitiv asupra comunităților.

b) Riscul de credit

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

(i) Gestionarea riscului de credit

Banca este expusă la riscul de credit atât prin activitățile de creditare, operațiunile de trezorerie și investiție. Riscul de credit asociat operațiunile de trezorerie și investiție este diminuat prin selecția acelor contrapartide cu rating-uri de credit solide, prin monitorizarea activității acestora și prin folosirea de limite de expunere. În cazul expunerii din credite și avansuri acordate clienței, expunerea este reprezentată de valoarea contabilă a activelor din situația poziției financiare.

Banca este expusă la riscul de credit pe diferite alte active financiare, incluzând instrumente derivate și de datorie.

Pe lângă cele menționate mai sus, Banca este expusă la riscul de credit extrabilanțier, prin angajamentele de finanțare și emitere de garanții.

Pentru a minimiza riscul, Banca a 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, Banca deține proceduri pentru monitorizarea riscurilor la nivelul portofoliului de credite, are stabilite limite de expuneri pe tipuri de credite, pe sectoare economice, pe regiuni geografice, pe maturitatea creditelor etc.

Consiliul de Administrație a atribuit responsabilitatea pentru managementul riscului de credit către Comitetul de Direcție, Comitetul de Credite și Comitetul de Credite Neperformante. De asemenea în cadrul Băncii funcționează departamente cu atribuții în gestionarea riscurilor, care raportează acestor comitete 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 de Direcție /Consiliul de Administrație;
- Monitorizarea conformității cu reglementările interne specifice activității de creditare;
- Elaborarea unor propuneri pentru reducerea riscurilor specifice;
- 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 așteptate sunt măsurate adecvat;

Note la situațiile financiare

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(i) Gestionarea riscului de credit (continuare)

- Monitorizarea creditelor acordate, în funcție de performanțele financiare/clasele de risc ale clienților, tipul creditului, natura colateralului (daca este cazul) și serviciul datoriei, conform normelor interne de creditare;
- Revizuirea periodică și recomandarea, către Comitetul de Direcție a nivelelor de risc acceptabile pentru Bancă;
- Analiza de risc pe noi produse de creditare/pe modificări ale produselor de creditare;
- Analiza și prezentarea periodică către Directorul General Adjunct responsabil de risc, Comitetul de Direcție, Comitetul de Audit și Risc 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.

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.

(ii) Expunerea la riscul de credit

În tabelul de mai jos sunt prezentate concentrările de risc pe sectoare economice pentru expuneri bilanțiere aferente portofoliului de credite și avansuri acordate clienților:

<i>Mii lei</i>	2025	2024
Persoane fizice	100.00%	100.00%
Comerț	0.00%	0.00%
Producție	0.00%	0.00%
Construcții	0.00%	0.00%
Agricultura	0.00%	0.00%
Servicii	0.00%	0.00%
Imobiliare	0.00%	0.00%
Transport	0.00%	0.00%
Alții	0.00%	0.00%
Persoane fizice autorizate	0.00%	0.00%
Instituții financiare	0.00%	0.00%
Industria energetică	0.00%	0.00%
Telecomunicații	0.00%	0.00%
Industria minieră	0.00%	0.00%
Industria chimică	0.00%	0.00%
Instituții guvernamentale	0.00%	0.00%
Pescuit	0.00%	0.00%
	100.00%	100.00%

Note la situațiile financiare

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

În tabelul de mai jos sunt prezentate concentrările pe clase ale expunerilor bilanțiere aferente portofoliului de credite și avansuri acordate clienților:

<i>mii lei</i>	2025	2024
Credite de consum acordate persoanelor fizice (portofoliul nou)	355.596	-
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	40.028	107.336
Altele	1.059	176
Total credite și avansuri acordate clienței, înainte de ajustări de depreciere	396.683	107.512
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței	-30.456	-12.867
Total credite și avansuri acordate clienței	366.227	94.645

La sfârșitul anului 2025, Banca avea o expunere totală bilanțieră din credite de 396.683 mii lei pentru care a înregistrat ajustări de depreciere de 30.456 mii lei, întreaga expunere fiind analizată colectiv.

La sfârșitul anului 2024, Banca avea o expunere totală bilanțieră din credite de 107.512 mii lei și ajustări de depreciere de 12.867 mii lei, întreaga expunere fiind analizată colectiv.

Creditele de consum acordate persoanelor fizice (portofoliul nou) reprezintă portofoliul de credite nou originat începând cu 2025 prin intermediul aplicației mobile Salt. Celelalte credite de consum și carduri de credit reprezintă credite acordate înaintea lansării bancii digitale.

Banca folosește grade de risc pentru creditele evaluate colectiv. Conform politicilor aplicate de 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 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 R1 - R5 (pentru creditele acordate înaintea lansării bancii digitale)/E1-E8 (pentru creditele acordate începând cu 2025, prin intermediul aplicației mobile Salt), iar R6/E9 este considerat rating de default. Ratingul este o combinație între performanța financiară și serviciul datoriei clientului.

Clasificarea creditelor și avansurilor performante, acordate clienților este prezentată în tabelele de mai jos.

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.



Note la situațiile financiare

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

b) Riscul de credit *(continuare)*

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Risc senzitiv: instrumentele financiare sunt apreciate a fi de calitate substandard, 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

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

La cost amortizat	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoasterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoasterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Total
Credite de consum acordate persoanelor fizice (portofoliu nou)	323.174	24.905	7.518	355.597
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	27.762	4.964	7.301	40.027
Altele	19	1.034	6	1.059
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	350.955	30.903	14.825	396.683
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-4.480	-13.190	-12.786	-30.456
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	346.475	17.713	2.039	366.227

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 9 la 109 fac parte integrantă din aceste situații financiare



Note la situațiile financiare

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc senzitiv	Total 2025
Credite de consum acordate persoanelor fizice (portofoliu nou)	286.013	28.421	3.844	4.896	323.174
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	24.994	833	1.645	290	27.762
Altele	18	1	-	-	19
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	311.025	29.255	5.489	5.186	350.955
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-2.799	-1.304	-71	-306	-4.480
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	308.226	27.951	5.418	4.880	346.475

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	0 zile	1-15 zile	15-30 zile	Total 2025
Credite de consum acordate persoanelor fizice (portofoliu nou)	314.434	6.337	2.403	323.174
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	25.828	1.654	280	27.762
Altele	19	-	-	19
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	340.281	7.991	2.683	350.955
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-4.103	-253	-124	-4.480
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	336.178	7.738	2.559	346.475

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 9 la 109 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Note la situațiile financiare

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	Risc scăzut-moderat	Risc senzitiv	Risc ridicat	Total 2025
Credite de consum acordate persoanelor fizice (portofoliu nou)	17.367	3.802	3.736	24.905
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	1.645	2.833	486	4.964
Altele	-	1,034	-	1.034
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	19.012	7.669	4.222	30.903
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-8.674	-1.978	-2.538	-13.190
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	10.338	5.691	1.684	17.713

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	0-30 zile	30-60 zile	60-90 zile	Total 2025
Credite de consum acordate persoanelor fizice (portofoliu nou)	18.150	3.694	3.061	24.905
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	4.613	292	59	4.964
Altele	1.034	-	-	1.034
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	23.797	3.986	3.120	30.903
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-9.442	-1.718	-2.030	-13.190
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	14.355	2.268	1.090	17.713

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 9 la 109 fac parte integrantă din aceste situații financiare



Note la situațiile financiare

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, depreciate, Stadiul 3	0-30 zile	30-60 zile	60-90 zile	peste 90 zile	Total 2025
Credite de consum acordate persoanelor fizice (portofoliu nou)	129	-	46	7.343	7.518
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	1.223	586	507	4.985	7.301
Altele	6	-	-	-	6
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	1.358	586	553	12.328	14.825
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-1.182	-537	-492	-10.575	-12.786
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	176	49	61	1.753	2.039

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 9 la 109 fac parte integrantă din aceste situații financiare



Note la situațiile financiare

4. Politici de gestionare a riscului financiar (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 2024 sunt prezentate în continuare:

<i>La cost amortizat</i>	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoasterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoasterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Total
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	82.717	13.268	11.351	107.336
Altele	16	158	2	176
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	82.733	13.426	11.353	107.512
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-1.530	-1.490	-9.847	-12.867
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	81.203	11.936	1.506	94.645

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 9 la 109 fac parte integrantă din aceste situații financiare



Note la situațiile financiare

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc senzitiv	Total 2024
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	75.233	3.191	4.032	261	82.717
Altele	14	2	-	-	16
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	75.247	3.193	4.032	261	82.733
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-1.366	-60	-80	-24	-1.530
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	73.881	3.133	3.952	237	81.203

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	0 zile	1-15 zile	15-30 zile	Total 2024
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	78.424	4.053	240	82.717
Altele	16	-	-	16
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	78.440	4.053	240	82.733
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-1.426	-82	-22	-1.530
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	77.014	3.971	218	81.203

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 9 la 109 fac parte integrantă din aceste situații financiare



Note la situațiile financiare

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	Risc scăzut-moderat	Risc sensibil	Risc ridicat	Total 2024
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	6.022	5.888	1.358	13.268
Altele	-	158	-	158
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	6.022	6.046	1.358	13.426
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-191	-778	-521	-1.490
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	5.831	5.268	837	11.936

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	0-30 zile	30-60 zile	60-90 zile	Total 2024
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	12.161	874	233	13.268
Altele	158	-	-	158
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	12.319	874	233	13.426
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-1.038	-303	-149	-1.490
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	11.281	571	84	11.936

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 9 la 109 fac parte integrantă din aceste situații financiare



Note la situațiile financiare

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, depreciate, Stadiul 3	0-30 zile	30-60 zile	60-90 zile	peste 90 zile	Total 2024
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	3.722	1.357	1.102	5.170	11.351
Altele	2	-	-	-	2
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	3.724	1.357	1.102	5.170	11.353
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-3.183	-1.188	-957	-4.519	-9.847
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	541	169	145	651	1.506

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 9 la 109 fac parte integrantă din aceste situații financiare



Note la situațiile financiare

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Ajustări pentru depreciere

Banca evaluează, pe baza scenariilor viitoare, pierderile de credit așteptate („ECL”) aferente creditelor și avansurilor acordate clienților, angajamentelor de creditare, contractelor de garanție financiară, contabilizate la cost amortizat, și activelor care au forma instrumentelor de datorie, evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

Politica de garantare

Banca deține pentru creditele și avansurile acordate clienților garanții ipotecare pe terenuri și clădiri. Banca deține 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.

Categoria “Proprietăți imobiliare” includ 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 deposedare, depozite colaterale și alte garanții primite.

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

In mii lei	Banca	
	2025	2024
<i>Aferente creditelor care prezinta un risc scazut-moderat, senzitiv, ridicat și depreciate</i>		
Proprietăți imobiliare	122	122
Alte garanții	27	-
	149	122
<i>Aferente creditelor care prezinta un risc foarte scăzut, scăzut, moderat și senzitiv</i>		
Alte garanții	2	57
Total	151	179

Efectul garanțiilor Băncii se prezintă evidențiind separat valorile garanțiilor astfel:

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

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:

	Expuneri Stadiu 1		Expuneri Stadiu 2		Expuneri Stadiu 3	
	Sub – colateralizate	Supra – colateralizate	Sub – colateralizate	Supra – colateralizate	Sub – colateralizate	Supra – colateralizate
Credite de consum acordate persoanelor fizice (portofoliu nou)						
- Expunere bruta	323.173	-	24.905	-	7.518	-
- Colateral	-	-	-	-	-	-
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice						
- Expunere bruta	27.762	-	4.910	54	7.284	18
- Colateral	-	2	3	122	-	24
Altele						
- Expunere bruta	19	-	1.034	-	6	-
- Colateral	-	-	-	-	-	-

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 9 la 109 fac parte integrantă din aceste situații financiare



Note la situațiile financiare

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 2024 este următorul:

	Expuneri Stadiu 1		Expuneri Stadiu 2		Expuneri Stadiu 3	
	Sub – colateralizate	Supra – colateralizate	Sub – colateralizate	Supra – colateralizate	Sub – colateralizate	Supra – colateralizate
Credite de consum acordate persoanelor fizice (portofoliu nou)						
- Expunere bruta	-	-	-	-	-	-
- Colateral	-	-	-	-	-	-
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice						
- Expunere bruta	82.717	-	13.207	61	11.351	-
- Colateral	49	5	3	122	-	-
Altele						
- Expunere bruta	16	-	158	-	2	-
- Colateral	-	-	-	-	-	-

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 9 la 109 fac parte integrantă din aceste situații financiare



Note la situațiile financiare

4. Politici de gestionare a riscului financiar (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;
- 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 individual la 31 decembrie 2025, respectiv 31 decembrie 2024:

In mii lei	Note	2025		2024			
		Valoare contabila bruta	Ajustari de depreciere (*)	Valoare contabila (*)	Valoare contabila bruta	Ajustari de depreciere (*)	Valoare contabila (*)
Numerar si conturi curente la Bancile Centrale	17	517.313	297	517.016	320.711	278	320.433
Plasamente la bănci si institutii publice	18	305.659	111	305.548	109.931	50	109.881
Credite și avansuri acordate clienților	19	396.683	30.456	366.227	107.512	12.867	94.645
Total bilanțier		1.219.655	30.864	1.188.791	538.154	13.195	524.959
Angajamente irevocabile date		8.494	244	8.250	13.222	646	12.576
Garantii financiare si de buna executie date		1.382	-	1.382	1.542	-	1.542
Total extrabilanțier		9.876	244	9.632	14.764	646	14.118
Total bilanțier si extrabilanțier		1.229.531	31.108	1.198.423	552.918	13.841	539.077

(*) 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

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 9 la 109 fac parte integrantă din aceste situații financiare



Note la situațiile financiare

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(i) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Banca prezintă expunerea extrabilanțiară pentru facilități irevocabile și provizioanele aferente expunerii riscului extrabilanțier la 31 decembrie 2025:

<i>În mii lei</i>	2025			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Angajamente irevocabile date				
- Valoarea expunerii maxime angajate în caz de “neplată”	6.672	1.732	90	8.494
- Provizioane (*)	51	136	56	244
Garanții financiare și de bună execuție date				
- Valoarea expunerii maxime angajate în caz de “neplată”	1.382	-	-	1.382
- Provizioane (*)	-	-	-	-

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

Banca prezintă expunerea extrabilanțiară pentru facilități irevocabile și provizioanele aferente expunerii riscului extrabilanțier la 31 decembrie 2024:

<i>În mii lei</i>	2024			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Angajamente irevocabile date				
- Valoarea expunerii maxime angajate în caz de “neplată”	10.372	2.581	268	13.222
- Provizioane (*)	151	328	167	646
Garanții financiare și de bună execuție date				
- Valoarea expunerii maxime angajate în caz de “neplată”	1.542	-	-	1.542
- Provizioane (*)	-	-	-	-

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

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 9 la 109 fac parte integrantă din aceste situații financiare



Note la situațiile financiare

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

b) Riscul de credit (*continuare*)

Măsurarea ajustării de depreciere pentru pierderile de credit așteptate

Măsurarea ajustării de depreciere 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:

- Portofoliului de credite și avansuri acordate clienței evidențiat la cost amortizat;
- Angajamente de creditare pe care 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).

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 pentru activele respective 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 este mutat 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 reclasificat în "Stadiul 3".

Instrumentele financiare din "Stadiul 1" au ECL calculat pe baza pierderilor de credit așteptate pe o perioadă de 12 luni. Instrumentele din "Stadiul 2 sau 3" au ECL calculat pe baza pierderilor de credit așteptate pe întreaga durată de viață.

O abordare generală în calcularea ECL conform IFRS 9 presupune luarea în considerare a informațiilor cu privire la viitor.

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).



Note la situațiile financiare

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

b) Riscul de credit (*continuare*)

Modificarea calității creditului de la recunoașterea inițială

Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
(Recunoaștere inițială)	(Creștere semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială)	(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), definit 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 obligației de rambursare (Lifetime PD).

EAD se bazează pe sumele pe care 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 obligației de rambursare (Lifetime EAD).

Rata pierderii în caz de nerambursare (LGD) reprezintă așteptarea Băncii cu privire la dimensiunea pierderii aferente unei expuneri afectată de nerambursare. LGD variază în funcție de comportamentul fiecărui portofoliu.

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.

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.

Rata de actualizare folosită în calculul ECL este rata dobânzii efective.

Creșterea semnificativă a riscului

Pentru a determina dacă o creștere semnificativă a riscului de credit a avut loc de la recunoașterea inițială, Banca ia 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.

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:

- DPD 30+.

Note la situațiile financiare

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

Măsurarea ajustării de depreciere pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

Criterii calitative:

- Credite restructurate performante, clasificate conform regulilor de vindecare;
- Creditele clientilor cu performanta financiara C, D si E la data calculului, indiferent de performanta financiara de la momentul originarii, si a celor care au migrat din A in B in cursul perioadei de creditare;
- Pentru portofoliul nou de credite, Banca monitorizeaza modificarile ratingului intern al clientilor prin compararea ratingului de la data raportarii, calculat prin includerea componentei comportamentale, cu ratingul de la momentul recunoasterii initiale. O astfel de modificare a ratingului conduce la transferul expunerii in Stadiul 2 doar in masura in care indica o crestere semnificativa a riscului de credit, determinata conform cadrului intern SICR;
- Creditele din portofoliile cu risc crescut, identificate in timpul monitorizarii periodice (grad de indatorare crescut semnificativ fata de momentul originarii etc);
- Pentru expunerile față de instituțiile de credit/plasamente în titluri de stat, evenimentele declașatoare sunt:
 - 15 zile DPD
 - Deteriorarea ratingului intern / extern cu 2 clase, de la data plasamentului.

Pentru împrumuturile 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 prudențiale (Ghidul ABE 2016-07 privind definiția de default stabilește atunci când o restructurare este considerată ca fiind în stare de “default”). 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 vindecare (cel puțin 2 ani după efectuarea operațiunii), în care se menține modul de calcul al ECL. După acei doi ani menționați, Banca analizează situația financiară a împrumutatului și plățile efectuate după eveniment (frecvență și volum) și, dacă ajunge la concluzia că statutul ar trebui schimbat, atunci în calculul ECL se consideră doar următoarele 12 luni (aferent stadiului 1).

Prezumția relativă de restanță de peste 30 de zile

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.

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

Banca definește 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;
- 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. Indiciile improbabilității de plată includ următoarele:

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 9 la 109 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Note la situațiile financiare

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

b) Riscul de credit (*continuare*)

Măsurarea ajustării de depreciere pentru pierderile de credit așteptate (*continuare*)

- Instituția de credit încetează să mai contabilizeze dobânda aferentă obligației din credite;
- Instituția de credit recunoaște o ajustare specifică pentru riscul de credit, rezultată în urma percepției unei deteriorări semnificative a calității creditului, ulterioară momentului în care instituția s-a expus la risc;
- Instituția vinde obligația din credite înregistrând o pierdere economică semnificativă.
- Instituția a introdus o cerere prin care solicită deschiderea procedurii de faliment împotriva debitorului sau aplicarea unei măsuri similare pentru o obligație din credite a debitorului față de instituție, de întreprinderea-mamă sau de oricare din filialele acesteia;
- Debitorul a solicitat deschiderea procedurii de faliment sau face obiectul acesteia sau al unei protecții similare, în cazul în care acest lucru ar conduce la evitarea sau amânarea plății unei obligații din credite față de instituție, de întreprinderea-mamă sau de oricare din filialele acesteia;
- Instituția consimte să restructureze obligația din credite în regim de urgență, în cazul în care acest lucru poate conduce la reducerea obligației financiare, ca urmare a anulării sau a amânării la plată a unei părți semnificative a principalului, a dobânzii sau, dacă este cazul, a comisioanelor. În cazul expunerilor evaluate conform metodei bazate pe probabilitatea de nerambursare/pierdere în caz de nerambursare, aceasta include restructurarea în regim de urgență a expunerii:
 - Restructurarea în regim de urgență reprezintă o modificare a structurii contractului de împrumut, care poate fi considerată viabilă sau non-viabilă, în funcție de rezultatul testului improbabilității la plată.
 - Testul improbabilității la plată este cauzat de anularea sau amânarea la plată a principalului, dobânzilor și a comisioanelor folosind următoarea formulă:

$$DO = \frac{NPV0 - NPV1}{NPV0}, \text{ unde,}$$

DO = obligația financiară diminuată

NPV0 este valoarea netă prezentă a cash-flow-ului (incluzând dobânzile și comisioanele neplătite) așteptat conform obligațiilor contractuale înainte de modificările de condiții și termeni ale contractului actualizat folosind rata dobânzii efective inițiale;

NPV1 este valoarea netă prezentă a cashflow-ului așteptat conform noilor prevederi ale contractului folosind rata dobânzii efective inițiale;

Pragul de materialitate al operațiunilor de restructurare improbabile la plată este 1%.

În cazul în care $DO < 1\%$ iar clientul nu înregistrează nici un eveniment de default, operațiunea de restructurare este considerată viabilă iar expunerea este considerată “probabilă la plată”.

În cazul în care $DO < 1\%$ iar clientul înregistrează alte evenimente de default, expunerea va fi menținută “improbabilă la plată”.

În cazul în care $DO > 1\%$ operațiunea de restructurare este considerată non-viabilă, expunerea este considerată “improbabilă la plată” și este clasificată ca default.



Note la situațiile financiare

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Măsurarea ajustării de depreciere pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

Stadii portofoliu	TEST (UTP) Improbabilitatea la plata	Tipul operatiunii de restructurare	Capacitatea de plata	Statusul facilitatii de restructurare	Remapare Stadiu
S1	A trecut	Viabila	Probabila la plata	Nu este restructurare	S1
	Nu a trecut	Non-viabila	Improbabila la plata	Restructurare neperformanta	S3
S2	A trecut	Viabila	Probabila la plata	Nu este restructurare	S2
	Nu a trecut	Non-viabila	Improbabila la plata	Restructurare neperformanta	S3
S3	A trecut	Viabila	Probabila la plata	Nu este restructurare	S3
	Nu a trecut	Non-viabila	Improbabila la plata	Restructurare neperformanta	S3

Evenimentele **starii de nerambursare** care clasifică un credit în stadiul 3 sunt:

Expunerea este restanta cu mai mult de 90 de zile în ultimele 6 luni, valoarea arieratelor mai mari de 1% din expunerea totală (bilanț și extrabilanțier) și arierate mai mari de 1.000 RON pentru clienții corporate și 150 RON pentru restul;

- Operatiuni non-viabile de restructurare (orice operațiune de restructurare care nu trece testul UTP);
- procedura de insolvență sau de faliment;
- expunerea în executare silită;
- clienții eligibili în temeiul legii "dării în plata", care au notificat banca despre intenția de a da în plată proprietatea lor rezidențială în scopul acoperirii datoriei;
- împrumuturile cu dobândă stopată;
- în cazul vânzării obligației de credit, care conduce la menținerea unei părți din expunerea vandută în bilanțul băncii;
- suspiciunea de fraudă – Directia Risc va analiza la fiecare data de raportare, recuperarea potentiala aferenta facilităților nou setate cu atributul de fraudă în aplicația de risc operațional. În cazul în care se preconizează recuperări, ajustările pentru pierderi așteptate se vor calcula conform metodologiei în vigoare, iar în cazul în care se constată că nu vor exista recuperări (parțiale, integrale) ale prejudiciului, facilitățile de credit vor fi provizionate integral. Direcția Risc, va reanaliza, cu frecvență semestrială, valorile de recuperat pentru fraudele raportate.
- alte evenimente problematice identificate, altele decât evenimentele stării de nerambursare.

Estimarea pierderilor așteptate din riscul de credit implică previzionarea condițiilor macroeconomice viitoare pentru următorii 3 ani. Incorporarea elementelor forward-looking reflectă așteptările Băncii și implică crearea de scenarii, inclusiv o evaluare a probabilității de concretizare a fiecărui scenariu.

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). Coeficienții scenariului sunt determinați atât pe baza unei analize statistice cât și pe baza opiniei unui expert, ținând cont de rezultatele posibile reprezentative pentru fiecare scenariu.

Coeficienții macroeconomici aplicați în 2025 au fost actualizați în cadrul procesului de revizuire periodică.



Note la situațiile financiare

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Măsurarea ajustării de depreciere pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

Ajustări de tip management overlay aplicate în estimarea pierderilor așteptate din depreciere (ECL)

În cadrul procesului de estimare a pierderilor așteptate din depreciere (ECL), Salt Bank S.A. utilizează ajustări de tip *management overlay* în cazurile în care modelele interne standard pot să nu reflecte în totalitate riscurile actuale din mediul economic. Aceste ajustări se aplică *post-model* și au rolul de a introduce o componentă de prudență suplimentară în evaluarea riscului de credit, în linie cu cerințele IFRS 7, paragrafele 35B-35H, și recomandările ESMA.

Pentru exercițiul financiar încheiat, au fost aplicate următoarele ajustări materiale:

Portofoliul de credite de consum provenit din vechea banca:

- **Ajustarea pe baza deviației standard:** Având în vedere incertitudinea macroeconomică persistentă și tendințele de deteriorare a indicatorilor relevanți (inclusiv creșterea ratelor dobânzilor și a costurilor de trai), banca a aplicat o ajustare suplimentară în determinarea parametrilor k utilizați în proiecția ratelor de default. Această ajustare constă în adăugarea unei deviații standard (1 STD) la valorile parametrilor estimați prin regresie, pentru a preveni apariția unor valori negative și a asigura o abordare conservatoare asupra riscului de credit. Ajustarea se aplică pentru întreaga perioadă de proiecție de 3 ani.
- **Overlay “Inflație”:** În perioadele anterioare, în contextul unui climat inflaționist accentuat, a fost aplicată o ajustare specifică pentru a reflecta impactul macroeconomic al inflației în modelele ECL. Întrucât prognozele actuale indică o stabilizare a inflației și o reducere semnificativă a volatilității, această ajustare nu a mai fost considerată necesară pentru exercițiul financiar curent.
- **Overlay LGD:** Banca a recalculat parametrii LGD pentru portofoliul de credite nevoi personale, cu ultimele date disponibile aferente 30.11.2025, și au fost luate în calcul atât recuperările din creditele înregistrate în afara bilanțului cât și din cele cesionate. Din considerente prudentiale, Banca a decis utilizarea în continuare a parametrilor obținuți prin aplicarea unui multiplicator de 1.2385 parametrilor LGD existenți la 30.09.2024.

Portofoliul de credite de consum, acordate persoanelor fizice, acordate începând cu anul 2025 în aplicația mobile Salt:

- **Overlay SICR:** Banca a operat următoarea ajustare metodologică în cadrul procesului de estimare a pierderilor de credit așteptate. Au fost astfel aplicate management overlays asupra PD-urilor de Stage 2, pe anumite portofolii distincte cu risc crescut, prin multiplicatori diferențiați pe sub-portofolii.

Metodologia acestor ajustări a fost fundamentată pe observații istorice și date macroeconomice recente, cu aplicabilitate diferențiată în funcție de gradul de risc al portofoliului de credite. Ajustările au fost aplicate într-o manieră coerentă și documentată, iar efectul acestora asupra ECL a fost analizat și raportat corespunzător.

Prin aceste ajustări, banca urmărește să reflecte cât mai fidel riscurile actuale și să asigure un nivel adecvat de prudență în provizionare, în conformitate cu bunele practici de raportare financiară și cerințele autorităților de reglementare.

Note la situațiile financiare

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

b) Riscul de credit (*continuare*)

Măsurarea ajustării de depreciere pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

Ponderile alocate scenariilor utilizate de Bancă:

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

În scenariul macroeconomic central, 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 ținuți sub control, iar problemele legate de lanțul de aprovizionare se ușurează.

Pentru Bancă, cei mai importanți indicatori macroeconomici utilizați în calculul ECL sunt:

- *Pentru creditele Retail:* Produsul intern brut, Rata șomajului, ROBOR 3M.



Note la situațiile financiare

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Măsurarea ajustării de depreciere pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

Pentru creditele Retail:

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
ROBOR 3M (%)	5,31	4,07	3,03

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
ROBOR 3M (%)	6,02	5,02	4,18

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
ROBOR 3M (%)	7,30	6,46	5,55

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. Banca consideră că aceste previziuni reprezintă cea mai bună estimare a posibilelor rezultate și a analizat non-liniaritățile și asimetriile din cadrul diferitelor portofolii ale Băncii pentru a stabili că scenariile alese sunt cele mai reprezentative din gama scenariilor posibile.

În acest context, Banca a aplicat o abordare bazată pe mai multe scenarii macroeconomice, cărora le-au fost alocate ponderi specifice în funcție de probabilitatea estimată de materializare. Pentru exercițiul financiar curent, s-au utilizat următoarele ponderi: scenariul de bază/central – 50%, scenariul pesimist – 40%, scenariul optimist – 10%. Alegerea acestor ponderi reflectă gradul ridicat de incertitudine economică, inclusiv riscurile legate de volatilitatea inflației și a dobânzilor. Aplicarea acestor ponderi a avut un impact direct asupra valorii totale a pierderilor așteptate din depreciere (ECL), în special prin accentuarea componentei prudente aferente scenariului pesimist.

Estimările ECL iau astfel în calcul faptul că unele portofolii pot reacționa diferit la schimbările din mediul economic și că impactul negativ poate fi mai puternic decât cel pozitiv. De aceea, banca a urmărit să reflecte în calculul ECL și aceste diferențe, pentru a acoperi riscurile care nu ar fi surprinse complet doar prin scenariul de central.



Note la situațiile financiare

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

c) Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului, generat de incapacitatea Băncii de a-și onora datoriile exigibile la momentul scadenței acestora.

Riscul de lichiditate 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.

Scopul gestiunii riscului de lichiditate îl reprezintă obținerea randamentelor scontate ale activelor, în condițiile unui management corespunzător al lichidității, asumat conștient și adaptat condițiilor de piață, internă și internațională, și de dezvoltare a instituției, și nu în ultimul rând în contextul cadrului legislativ actual.

Banca se preocupă continuu de managementul acestui tip de risc.

Banca are 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 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.

Banca încearcă să mențină un echilibru între continuitatea și flexibilitatea atragerii de fonduri, prin contractarea de datorii cu scadențe diferite și în valute diferite. 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 Bancă, în nume propriu sau în numele clienților, în lei sau valuta, în cont sau în numerar, în limitele interne, legale și obligatorii.

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.

S-au elaborat 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/evaluarea 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 Băncii de a asigura lichiditățile clienților săi, precum și menținerea unor niveluri adecvate ale rezervei de lichiditate disponibilă.



Note la situațiile financiare

4. Politici de gestionare a riscului financiar (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:

	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									
Datorii financiare									
Depozite de la bănci	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depozite de la clienți	1.778.786	-1.794.206	-1.392.012	-269.970	-132.224	-	-	-	-
Instrumente derivate	3.344	-4.875	-3.335	-116	-239	-949	-236	-	-
Datorii financiare din contracte de leasing	11.100	-11.336	-607	-598	-1.223	-6.460	-2.448	-	-
Alte datorii financiare	19.569	-19.569	-19.569	-	-	-	-	-	-
Total datorii financiare	1.809.455	-1.829.986	-1.415.523	-270.684	133.686	-7.409	-2.684	-	-
Active financiare									
Numerar și conturi curente la bănci centrale	517.016	517.313	517.313	-	-	-	-	-	-
Plasamente la bănci	305.548	305.660	305.660	-	-	-	-	-	-
Instrumente derivate	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate clienților	366.227	466.741	46.418	35.131	62.329	193.115	129.456	292	-
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	217.312	217.312	-	-	-	-	-	-	217.312
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	536.791	585.475	85.040	67.187	97.099	227.519	105.575	-	3.055
Investiții în participații	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare	23.571	23.571	16.222	-	-	-	-	7.349	-
Total active financiare	1.966.465	2.116.072	970.653	102.318	159.428	420.634	235.031	7.641	220.367
Pozitia neta bilant		286.086	-444.870	-168.366	25.742	413.225	232.347	7.641	220.367

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 9 la 109 fac parte integrantă din aceste situații financiare



Note la situațiile financiare

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

31 decembrie 2025	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
Extrabilantier									
Angajamente irevocabile date	8.251	8.494	2.014	560	2.116	3.804	-	-	-
Garantii financiare si de buna executie date	1.382	1.382	37	8	1.337	-	-	-	-
Valoarea bruta contracte swaps si forwards									
- Sume de livrat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Sume de primit	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozitie neta instrumente derivate	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total extrabilant	9.633	9.876	2.051	568	3.453	3.804	-	-	-
Total pozitie neta bilant si extrabilant		276.210	-446.921	-168.934	22.289	409.421	232.347	7.641	220.367

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.

Managementul lichidității este adaptat și ajustat permanent la condițiile pieței financiar-bancare românești și internaționale, precum și contextului economic general. Pentru a acoperi decalajele de lichiditate, Banca aplică o serie de măsuri :

- menținerea indicatorilor: LCR, NSFR, lichiditate rapidă în intervalele de reglementare;
- menținerea unei structuri adecvate a surselor atrase de la clientelă din punct de vedere al maturității, granularității, ratei de reînnoire;
- implementarea unei politici de rata dobânzii care să asigure stabilitatea depozitelor atrase de la clienți;
- păstrarea unor active lichide de înaltă calitate în procent de cel puțin 30% din totalul datoriilor, în special titluri și obligațiuni de stat. Asigurarea unei rate de randament a activelor lichide cât mai ridicată, în condiții de gestiune prudentă a riscului de rata dobânzii.



Note la situațiile financiare

4. Politici de gestionare a riscului financiar (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:

31 decembrie 2024	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	34.430	-35.577	-312	-312	-25.285	-9.667	-	-	-
Depozite de la clienți	952.846	-962.997	-693.172	-190.071	-79.754	-	-	-	-
Datorii financiare din contracte de leasing	14.939	-15.321	-815	-803	-1.642	-6.519	-5.542	-	-
Alte datorii financiare	35.590	-35.590	-13.625	-20.176	-289	-1.500	-	-	-
Total datorii financiare	1.037.805	-1.049.485	-707.924	-211.362	-106.970	-17.686	-5.542	-	-
Active financiare									
Numerar și conturi curente la bănci centrale	320.433	320.710	320.710	-	-	-	-	-	-
Plasamente la bănci	109.881	109.931	109.931	-	-	-	-	-	-
Instrumente derivate	50	50	-	50	-	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate clienților	94.645	117.074	21.721	15.702	26.859	49.695	1.809	1.288	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	522.964	597.140	36.465	16.197	21.444	322.602	197.605	-	2.827
Investiții în participații	26.633	26.633	-	-	-	-	-	-	26.633
Alte active financiare	31.753	31.753	13.620	-	-	20	10.288	7.825	-
Total active financiare	1.106.359	1.203.291	502.447	31.949	48.303	372.317	209.702	9.113	29.460
Pozitia neta bilanț		153.806	-205.477	-179.413	-58.667	354.631	204.160	9.113	29.460

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 9 la 109 fac parte integrantă din aceste situații financiare



Note la situațiile financiare

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

31 decembrie 2024	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
Extrabilantier									
Angajamente irevocabile date	12.576	13.222	990	421	891	10.918	2	-	-
Garantii financiare si de buna executie date	1.542	1.542	1	82	1.459	-	-	-	-
Valoarea bruta contracte swaps si forwards									
- Sume de livrat	-14.922	-14.922	-	-14.922	-	-	-	-	-
- Sume de primit	15.124	15.124	-	15.124	-	-	-	-	-
Pozitie neta instrumente derivate	202	202	-	202	-	-	-	-	-
Total extrabilant	14.320	14.966	991	705	2.350	10.918	2	-	-
Total pozitie neta bilant si extrabilant		138.840	-206.468	-180.118	-61.017	343.713	204.158	9.113	29.460

Notele explicative la situatiile financiare de la pagina 9 la 109 fac parte integranta din aceste situatii financiare



Note la situațiile financiare

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

d) Riscul de piață

Riscul de piață reprezintă riscul ca veniturile 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 financiar. 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.

Expunerea Băncii la riscul de piață este determinată în principal de variațiile cursurilor de schimb pentru valutele în care banca desfășoară operațiuni și, într-o măsură limitată, de pozițiile asociate portofoliului bancar. Expunerea Băncii la riscul de piață este determinată de variațiile cursurilor de schimb pentru valutele în care banca desfășoară operațiuni, precum și de variațiile prețurilor altor active financiare tranzactionabile deținute de banca și, într-o măsură limitată, de pozițiile asociate portofoliului bancar.

Banca realizează, cel puțin lunar, marcarea la piață a titlurilor și a instrumentelor financiare derivate din cadrul portofoliului.

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.

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 datorii purtătoare de dobândă se desfășoară în contextul expunerii Băncii la fluctuațiile ratei dobânzii. Banca folosește 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 variații, fiind asistat în monitorizarea zilnică a acestor limite de către Direcția de Trezorerie.

Gestionarea riscului de rată a dobânzii la limitele de decalaj ale ratei dobânzii este suplimentat de monitorizarea sensibilității activelor și pasivelor financiare ale Băncii la diferite scenarii standard de rate de dobândă.

La 31 decembrie 2025 și 31 decembrie 2024, expunerea la riscul de rată a dobânzii aferenta Băncii este prezentată mai jos:



Note la situațiile financiare

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

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

Structura - mii lei	Pondere in total active/pasive nete banking book	
	2025	2024
Active cu rata dobanzii fixa	99,69%	98,23%
Active cu rata dobanzii variabila	0,31%	1,77%
Pasive cu rata dobanzii fixa	99,38%	96,64%
Pasive cu rata dobanzii variabila	0,62%	3,36%
Structura - mii lei	2025	2024
Active cu rata dobanzii fixa	1.717.214	1.047.878
Active cu rata dobanzii variabila	5.313	18.893
Pasive cu rata dobanzii fixa	1.778.786	990.405
Pasive cu rata dobanzii variabila	11.100	34.424

Structura activelor Bancii în funcție de indicii de referință pentru ratele de dobândă la data de la 31 decembrie 2025 și 31 decembrie 2024 este prezentată mai jos:

	Pondere in total active banking book	
	2025	2024
EURIBOR	0,00%	0,00%
IRCC/ROBOR	0,31%	1,77%
Structura - mii lei	2025	2024
EURIBOR	-	-
IRCC/ROBOR	5.309	18.893

Banca monitorizează expunerea la riscul ratei dobânzii din activitățile din afara portofoliului de tranzacționare prin intermediul indicatorilor Δ EVE și Δ NII, în conformitate cu cerințele legale.

Conform cadrului de reglementare aplicabil, pragul de alertă pentru modificarea valorii economice a capitalului (Δ EVE) este de 15% din fondurile proprii de nivel 1 (Tier 1), iar pentru modificarea venitului net din dobânzi (Δ NII) este de 5% din fondurile proprii de nivel 1. La data raportării, valorile înregistrate de Bancă se situează sub aceste praguri.

Calculul este efectuat la nivel agregat, precum și separat pentru monedele semnificative ale Băncii, respectiv RON și EUR, acestea reprezentând monedele în care sunt denumite preponderent activele și pasivele purtătoare de dobândă.

Prin efectuarea analizelor de tip GAP, Banca și-a propus diminuarea decalajului între activele și pasivele sensibile la variația ratei dobânzii, atât pe total cât și pe diverse orizonturi de timp, astfel încât impactul variației ratei dobânzii asupra veniturilor nete să fie minimizat.

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 9 la 109 fac parte integrantă din aceste situații financiare



Note la situațiile financiare

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

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

Analiza gap-ului de repricing acopera întreaga structură pe termene a bilanțului și are la bază cea mai apropiată dintre data următorului repricing pentru instrumentele cu rată variabilă sau data maturității contractuale pentru instrumentele cu rată fixă.

Tabelul de mai jos prezintă valorile agregate ale portofoliului Băncii la valoare contabilă, împărțite în funcție de cea mai recentă dată dintre modificarea dobânzii și maturitatea contractuală la 31 decembrie 2025:

	Pana 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	517.016	-	-	-	-	-	517.016
Plasamente la bănci	305.548	-	-	-	-	-	305.548
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	135.205	92.086	206.510	99.935	-	3.055	536.791
Credite și avansuri acordate clienților	65.550	44.537	146.125	110.007	8	-	366.227
Alte active financiare	-	-	-	-	-	23.571	23.571
Total active financiare	1.023.319	136.623	352.635	209.942	8	26.626	1.749.153
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	-	-	-	-	-	-	-
Depozite de la clienți	1.651.952	126.834	-	-	-	-	1.778.786
Datorii financiare din contracte de leasing	1.157	1.162	6.339	2.442	-	-	11.100
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	19.569	19.569
Total datorii financiare	1.653.109	127.996	6.339	2.442	-	19.569	1.809.455
Poziție neta	-629.790	8.627	346.296	207.500	8	7.057	-60.302
Extrabilant							
Angajamente irevocabile date	2.519	2.063	3.669	-	-	-	8.251
Garantii financiare și de bună executie date	-	-	-	-	-	1.382	1.382
Total extrabilant	2.519	2.063	3.669	-	-	1.382	9.633
Poziția neta bilanț și extrabilant	-627.271	10.690	349.965	207.500	8	8.439	-50.669

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 9 la 109 fac parte integrantă din aceste situații financiare



Note la situațiile financiare

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

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

Tabelul de mai jos prezintă valorile agregate ale portofoliului Băncii la valoare contabilă, împărțite în funcție de cea mai recentă dată dintre modificarea dobânzii și maturitatea contractuală la 31 decembrie 2024:

	Pana 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	320.433	-	-	-	-	-	320.433
Plasamente la bănci	109.881	-	-	-	-	-	109.881
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	46.442	16.560	275.611	181.524	-	2.827	522.964
Credite și avansuri acordate clienților	42.468	16.387	35.681	92	17	-	94.645
Alte active financiare	-	-	-	-	-	31.753	31.753
Total active financiare	519.224	32.947	311.292	181.616	17	34.580	1.079.676
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	-	25.285	9.145	-	-	-	34.430
Depozite de la clienți	876.284	76.562	-	-	-	-	952.846
Datorii financiare din contracte de leasing	1.552	1.560	6.331	5.496	-	-	14.939
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	35.590	35.590
Total datorii financiare	877.836	103.407	15.476	5.496	-	35.590	1.037.805
Pozitie neta	-358.612	-70.460	295.816	176.120	17	-1.010	41.871
Extrabilant							
Angajamente irevocabile date	1.370	862	10.343	1	-	-	12.576
Garantii financiare si de buna executie date	-	-	-	-	-	1.542	1.542
Total extrabilant	1.370	862	10.343	1	-	1.542	14.118
Pozitia neta bilant si extrabilant	-357.242	-69.598	306.159	176.121	17	532	55.989

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 9 la 109 fac parte integrantă din aceste situații financiare



Note la situațiile financiare

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

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

În conformitate cu recomandările Autorității Bancare Europene (EBA/GL/2022/14), cu prevederile Regulamentului Delegat (UE) 2024/856 și ale Regulamentului BNR nr. 2/2025, Banca cuantifică și monitorizează riscul de rată a dobânzii aferent portofoliului banking book atât din perspectiva valorii economice a capitalului (EVE), cât și din perspectiva veniturilor nete din dobânzi (NII).

Din perspectiva valorii economice a capitalului (EVE), 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 discountarea 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.

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 Bancă, pentru anul 2025 (scenariu de șoc paralel în sus) și 2024 (scenariu de șoc paralel în jos):

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Impactul maxim al șocurilor de dobândă asupra valorii economice a capitalului în Fondurile proprii de nivel 1	6,12%	21,27%

Banca utilizează scenariile standard de șoc prevăzute de Regulamentul Delegat (UE) 2024/856 al Comisiei din 1 decembrie 2023, pe baza unui bilanț constant, în care elementele ajunse la maturitate sunt înlocuite cu poziții cu caracteristici similare, pe un orizont de un an. Analiza are în vedere aplicarea șocurilor paralele asupra curbelor de dobândă, respectiv ± 200 puncte de bază pentru EUR și ± 350 puncte de bază pentru RON, iar rezultatele evidențiază impactul advers maxim asupra veniturilor nete din dobânzi atât în valoare absolută, cât și raportat la fondurile proprii de nivel 1.

În acest context, pentru anul 2025 impactul negativ estimat în scenariul de șoc paralel în sus reflectă creșterea costului pasivelor care se reprețuiesc într-un ritm superior ajustării veniturilor aferente activelor, în timp ce pentru anul 2024, pentru asigurarea comparabilității, sunt prezentate rezultate aferente metodologiei IRRBB aplicate la acel moment.



Note la situațiile financiare

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

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

	2025	2024
Raportul ΔNII în scenariul cel mai pesimist	3,16%	2,63%

d2) Riscul valutar

Banca este expusă 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 Băncii se face prin intermediul poziției valutare totale fata de fondurile proprii ale băncii, precum și prin calcule de tip VaR, pentru a evalua schimbarea potențială a valorii activelor și pasivelor. Banca menține în general, pozițiile valutare (în valute altele decât EURO) la valori cât mai mici, pentru diminuarea riscului.

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

<i>In mii lei</i>	RON	EUR	USD	Altele	Total
Active monetare					
Numerar și conturi curente la bănci centrale	445.278	61.348	330	10.060	517.016
Plasamente la bănci	50.346	185.724	55.445	14.033	305.548
Instrumente derivate	-	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate clienților	366.010	153	1	63	366.227
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	437.101	99.690	-	-	536.791
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	121.181	96.131	-	-	217.312
Alte active financiare	13.901	1.732	7.935	3	23.571
Total active monetare	1.433.817	444.778	63.711	24.159	1.966.465
Datorii monetare					
Depozite de la bănci	-	-	-	-	-
Depozite de la clienți	1.262.624	427.863	63.133	25.166	1.778.786
Instrumente derivate	3.344	-	-	-	3.344
Datorii financiare din contracte de leasing	-	11.100	-	-	11.100
Alte datorii financiare	14.557	3.095	1.736	181	19.569
Total datorii monetare	1.280.525	442.058	64.869	25.347	1.812.799
Pozitia valutara neta	153.292	2.720	-1.158	-1.188	153.666
	RON	EUR	USD	Alte valute	Total
Valoarea bruta contracte swaps si forwards					
- Derivate de livrat	-	-	-	-	-
- Derivate de primit	-	-	-	-	-
Pozitie neta instrumente derivate	-	-	-	-	-
Pozitia neta bilant si extrabilant	153.292	2.720	-1.158	1.188	153.666

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 9 la 109 fac parte integrantă din aceste situații financiare



Note la situațiile financiare

4. Politici de gestionare a riscului financiar (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:

In mii lei	RON	EUR	USD	Altele	Total
Active monetare					
Numerar și conturi curente la bănci centrale	293.505	24.634	927	1.367	320.433
Plasamente la bănci	246	90.996	15.535	3.104	109.881
Instrumente derivate	50	-	-	-	50
Credite și avansuri acordate clienților	94.623	14	1	7	94.645
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	476.584	46.380	-	-	522.964
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-
Alte active financiare	19.417	3.191	9.130	15	31.753
Total active monetare	884.425	165.215	25.593	4.493	1.079.726
Datorii monetare					
Depozite de la bănci	-	24.875	9.555	-	34.430
Depozite de la clienți	818.379	110.764	17.688	6.015	952.846
Instrumente derivate	-	-	-	-	-
Datorii financiare din contracte de leasing	-	14.939	-	-	14.939
Alte datorii financiare	35.164	281	80	65	35.590
Total datorii monetare	853.543	150.859	27.323	6.080	1.037.805
Pozitia valutara neta	30.882	14.356	-1.730	-1.587	41.921
Valoarea bruta contracte swaps si forwards					
- Derivate de livrat	-	-14.922	-	-	-14.922
- Derivate de primit	15.124	-	-	-	15.124
Pozitie neta instrumente derivate	15.124	-14.922	-	-	202
Pozitia neta bilant si extrabilant	46.006	-566	-1.730	-1.587	42.123

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.



Note la situațiile financiare

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d2) Riscul valutar (continuare)

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 Băncii, în condițiile în care toate celelalte variabile ar fi constante:

În mii lei	Impactul în Contul de Profit și Pierdere	
	2025	2024
Creșterea EUR cu până la 20%	544	-113
Scăderea EUR cu până la 20%	-544	113
Creșterea USD cu până la 20%	-232	-346
Scăderea USD cu până la 20%	232	346

d3) Riscul de piață aferent portofoliului de tranzacționare

Gestiunea riscului de piață presupune un management corespunzător al portofoliului de unitati de fond și derivate, adaptat condițiilor de piață și de dezvoltare ale Băncii.

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 aferent unităților de fond deținute de Bancă este monitorizat zilnic.

Banca controlează expunerea ei la riscul de piață prin monitorizarea zilnică a valorii de piață a portofoliului deținut în unitatile de fond prin limite de risc interne aprobate de Comitetul pentru Administrarea Activelor și Pasivelor. Astfel, în cazul în care VUAN scade sub anumite limite, Direcția Trezorerie inițiază propuneri de rascumpărare totală/partială a respectivelor unitati.

Expunerea Băncii la 31 decembrie 2025 pe unitati de fond era 217.312 mii lei (zero la 31 decembrie 2024). A se vedea nota 19 pentru detalii. Orice variație a pretului unitatilor de fond este reflectată în contul de profit și pierdere.



Note la situațiile financiare

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

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 SALT Bank 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.

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

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

Corespunzător abordărilor reglementate de determinare a 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, Banca menține:

- amortizorul de conservare a capitalului la 2,5% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc;
- amortizorul anticiclic de capital la 1% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc.

Adecvarea fondurilor proprii

Pentru determinarea cerințelor reglementate de fonduri proprii Banca folosește următoarele metode de calcul:

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

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, Banca a 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 reglementat gestionat de Banca este de 311.286 mii lei la 31 decembrie 2025 (2024: 192.163 mii lei), mai mare decât capitalul reglementat care se ridică la 167.021 mii lei (2024: 72.541 mii lei). Astfel Banca a respectat toate cerințele de capital impuse din exterior în cursul anilor 2025 și 2024.

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 9 la 109 fac parte integrantă din aceste situații financiare



Note la situațiile financiare

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

e) Gestionarea capitalului (continuare)

Fondurile proprii ale 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, rezultatul reportat și deducerile prevăzute de legislația în vigoare;
- fonduri proprii de nivel II includ împrumuturile subordonate.

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.

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

	2025	2024
Fonduri proprii de nivel 1	311.286	192.163
Fonduri proprii de nivel 2	-	-
Total nivel fonduri proprii	311.286	192.163
Valoarea expunerii la riscul de credit	799.422	312.774
Valoarea expunerii la riscul de piață, riscul valutar și riscul de marfă	-	-
Valoarea expunerii la riscul operațional	152.402	153.821
Valoarea expunerii la risc pentru ajustarea evaluării creditului	-	205
Total expunere la riscuri	951.824	466.800

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

<i>În mii lei</i>	2025	2024
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza	32,70%	41,17%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	32,70%	41,17%
Indicatorul de solvabilitate	32,70%	41,17%

Nota: În calculul Fondurilor proprii ale Băncii sunt incluse pierderile statutare aferente exercițiilor financiare încheiate la 31 decembrie 2025 și 31 decembrie 2024. Calculul capitalului reglementat la 31 decembrie 2025 și 31 decembrie 2024 a fost efectuat conform standardelor IFRS adoptate de Uniunea Europeană.



Note la situațiile financiare

4. Politici de gestionare a riscului financiar (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 Băncii, prin integrarea unui sistem specific de gestiune în procesele curente de management al riscului. Banca 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 Băncii 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;
- 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;
- 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.



Note la situațiile financiare

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

f) Riscul operațional (*continuare*)

Strategia Băncii 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 incidențelor 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;
- 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 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) Riscul climatic

Impactul schimbărilor climatice și accelerarea inițiativelor la nivelul autorităților de reglementare, precum și la nivelul politicilor publice, contribuie la o preocupare din ce în ce mai mare a sectorului serviciilor financiare asupra identificării și gestionării riscurilor aferente, cu atât mai mult cu cât instituțiile financiare au un rol important în tranziția către o economie durabilă.

Fără a fi privite ca o categorie distinctă de riscuri, riscurile climatice reprezintă acceleratoare ale riscurilor gestionate în mod tradițional de către Bancă, fie că ne referim la riscul fizic sau la riscul de tranziție. Riscul fizic este determinat fie de evenimente climatice extreme legate de temperatură, vânt, apă (cum ar fi inundații, uragane, incendii), fie de modificări pe termen lung a tiparelor climatice (cum ar fi temperaturi ridicate menținute pe un orizont de timp mai îndelungat, valuri de căldură, secete sau creșterea nivelului mării).

Riscul de tranziție apare ca urmare a măsurilor luate pentru a atenua efectele schimbărilor climatice și a tranziției către o economie cu emisii reduse de dioxid de carbon (cum ar fi modificări ale legilor și reglementărilor, litigii datorate eșecului de a atenua sau de a se adapta la schimbări climatice), precum și modificări ale cererii și ofertei pentru anumite mărfuri, produse și servicii, ca urmare a schimbărilor în comportamentul consumatorilor și în cererea investitorilor.



Note la situațiile financiare

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

g) Riscul climatic (*continuare*)

Banca efectuează, rafinând în mod continuu, cartografierea întregului portofoliu de finanțări și investiții în funcție de riscurile de mediu, social și guvernanta pentru fiecare sector de activitate pentru a identifica măsurile necesare de diminuare a potențialelor efecte negative ale schimbărilor climatice asupra creditelor în sold. Această cartografiere poate contribui la adoptarea de măsuri în activitatea de creditare a Bancii, astfel încât impactul negativ asupra mediului să se diminueze, iar impactul pozitiv asupra mediului, dar și asupra societății și comunităților din care facem parte, să își sporească aportul.

5. Estimări contabile și judecăți semnificative

Banca face 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

Încorporarea elementelor anticipative reflectă așteptările Băncii și implică crearea de scenarii, inclusiv o evaluare a probabilității de concretizare a fiecărui scenariu. Considerentul principal al introducerii și păstrării ajustărilor post-model îl reprezintă faptul că modelele interne de evaluare a ratingului pot fi alterate de măsurile de ajutor oferite de guverne, influențând semnificativ ratele de default, în sensul întârzierii apariției acestora.

Având în vedere tensiunile geopolitice – invazia Ucrainei de către Rusia în 24 februarie 2022 – care a declanșat incertitudini în economia globală, sancțiuni economice împotriva Rusiei, contracția de pe piețele occidentale și prăbușirea unor piețe pentru că Rusia și Ucraina nu mai pot să livreze marfă, economia globală este supusă unui lanț de provocări. Banca rămâne vigilentă în monitorizarea relațiilor geo-politice și economice.

Banca are o poziție confortabilă de lichiditate, de aceea perturbările pieței din această perioadă nu au afectat-o în mod serios. În ceea ce privește riscul de rată a dobânzii, presiunea a fost resimțită asupra marjei nete de dobândă, în principal din cauza nivelurilor ratelor de dobândă.

Totodată, Banca deține, 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.



Note la situațiile financiare

6. Active și datorii financiare

a) Clasificări contabile și valori juste

	Total valoare contabila 2025	Total valoare justa 2025	Total valoarea contabila persoane fizice	Persoane fizice				Persoane juridice					
				Total valoare justa persoane fizice	in lei		in valuta		Total valoare justa persoane juridice	in lei		in valuta	
				Valoare contabila	Valoare justa	Valoare contabila	Valoare justa	Valoare contabila	Valoare justa	Valoare contabila	Valoare justa	Valoare contabila	Valoare justa
31 decembrie 2025													
Active financiare													
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	217.312	217.312	-	-	-	-	-	-	217.312	217.312	121.181	121.181	96.131
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Instrumente de datorie	217.312	217.312	-	-	-	-	-	-	217.312	217.312	121.181	121.181	96.131
Active financiare deținute la cost amortizat	1.212.362	1.211.871	369.243	368.752	367.617	367.093	1.626	1.659	843.119	843.119	507.918	507.918	335.201
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	536.791	536.791	-	-	-	-	-	-	536.791	536.791	437.101	437.101	99.690
- Instrumente de capitaluri proprii	3.055	3.055	-	-	-	-	-	-	3.055	3.055	2.721	2.721	334
- Instrumente de datorie	533.736	533.736	-	-	-	-	-	-	533.736	533.736	434.380	434.380	99.356
- Credite și avansuri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Active financiare	1.966.465	1.965.974	369.243	368.752	367.617	367.093	1.626	1.659	1.597.222	1.597.222	1.066.200	1.066.200	531.022
Datorii financiare													
Datorii financiare masurate la cost amortizat	1.809.455	1.823.517	1.729.899	1.743.961	1.223.536	1.236.501	506.363	507.460	79.556	79.556	53.644	53.644	25.912
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării din instrumente derivate	3.344	3.344	-	-	-	-	-	-	3.344	3.344	3.344	3.344	-
Total datorii financiare	1.812.799	1.826.861	1.729.899	1.743.961	1.223.536	1.236.501	506.363	507.470	82.900	82.900	56.988	56.988	25.912

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 9 la 109 fac parte integrantă din aceste situații financiare



Note la situațiile financiare

6. Active și datorii financiare (continuare)

a) Clasificări contabile și valori juste (continuare)

	Total valoare contabila 2024	Total valoare justa 2024	Total valoare contabila persoane fizice	Total valoare justa persoane fizice	Persoane fizice in lei		in valuta		Total valoare contabila persoane juridice	Total valoare justa persoane juridice	Persoane juridice in lei		in valuta		
					Valoare contabila	Valoare justa	Valoare contabila	Valoare justa			Valoare contabila	Valoare justa	Valoare contabila	Valoare justa	
31 decembrie 2024															
Active financiare															
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	50	50	-	-	-	-	-	-	50	50	50	50	-	-	
Active financiare deținute la cost amortizat	556.712	561.345	94.645	99.278	94.623	99.252	22	26	462.067	462.067	313.167	313.167	148.900	148.900	
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	522.964	522.964	-	-	-	-	-	-	522.964	522.964	476.584	476.584	46.380	46.380	
- Instrumente de capitaluri proprii	2.827	2.827	-	-	-	-	-	-	2.827	2.827	2.547	2.547	280	280	
- Instrumente de datorie	520.137	520.137	-	-	-	-	-	-	520.137	520.137	474.037	474.037	46.100	46.100	
- Credite și avansuri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total Active financiare	1.079.726	1.084.359	94.645	99.278	94.623	99.252	22	26	985.081	985.081	789.801	789.801	195.280	195.280	
Datorii financiare															
Datorii financiare măsurate la cost amortizat	1.037.805	1.048.040	966.760	976.230	832.934	841.067	133.826	135.163	71.045	71.810	20.609	20.677	50.436	51.133	
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării din instrumente derivate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total datorii financiare	1.037.805	1.048.040	966.760	976.230	832.934	841.067	133.826	135.163	71.045	71.810	20.609	20.677	50.436	51.133	

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 9 la 109 fac parte integrantă din aceste situații financiare



Note la situațiile financiare

6. Active și datorii financiare (continuare)

b) Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare

Banca măsoară valoarea justă a instrumentelor financiare folosind una din următoarele metode de ierarhizare:

Nivelul 1 în ierarhia valorii juste

Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare alocate pe Nivelul 1 al ierarhiei valorii juste este determinată pe baza prețurilor cotate pe piețele active aferente unor active și datorii financiare identice. Cotațiile de preț folosite sunt cu regularitate și imediat disponibile pe piețe active/indici de schimb și prețurile care reprezintă tranzacții de piață curente și regulate conform principiului prețului de piață.

Nivelul 2 în ierarhia valorii juste

Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare alocate pe Nivelul 2 este determinată utilizând modele de evaluare care au la bază date de piață observabile atunci când nu există prețuri de piață disponibile. Pentru evaluările nivelului 2 sunt utilizați, de obicei, ca parametri de piață observabili rate ale dobânzii și curbe de randament observabile la intervale cotate în mod obișnuit, marje de credit și volatilități implicite.

Nivelul 3 în ierarhia valorii juste

Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare alocate pe Nivelul 3 este determinată utilizând date de intrare care nu sunt bazate pe informațiile unei piețe observabile (date de intrare neobservabile care trebuie să reflecte ipotezele pe care le-ar folosi participanții de pe piață la stabilirea prețului unui activ sau a unei datorii, inclusiv ipotezele referitoare la risc).

Obiectivul tehnicilor de evaluare este determinarea valorii juste, care să reflecte prețul care s-ar obține în urma unei tranzacții în condiții normale de piață pentru instrumentul financiar, la data întocmirii situațiilor financiare.

Disponibilitatea datelor și modelelor observabile din piață reduce necesitatea unor estimări și judecăți ale Conducerii și nesiguranța asociată determinării valorii juste. Disponibilitatea datelor și modelelor observabile din piață depinde de produsele din piață și este înclinată să se schimbe pe baza unor evenimente specifice și condiții generale din piața financiară.

Valoarea justă a instrumentelor financiare care nu sunt tranzacționate pe o piață activă sunt determinate folosind tehnici de evaluare cu date observabile în piață. Conducerea folosește judecăți pentru a selecta metoda de evaluare și emite ipoteze bazate în principal pe condițiile pieței existente la data întocmirii situației financiare.

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

Pentru stabilirea ierarhiei valorii juste a instrumentelor de datorie, Banca utilizează criteriile de încadrare într-unul din cele trei niveluri menționate de IFRS 13.

În scopul încadrării, metodologia ia în considerare agregarea rezultatelor provenite din două surse de observații:

- observații directe ale tranzacțiilor, prețurilor indicative sau executabile ale instrumentului respectiv;
- observații ale tranzacțiilor, prețurilor indicative și executabile ale instrumentelor comparabile, cu scopul de a deriva un preț pentru instrumentul respectiv, atunci când se consideră că observațiile directe suportă adăugări.



Note la situațiile financiare

6. Active și datorii financiare (continuare)

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

Tehnicile de evaluare folosite pot conține, însă nu se limitează la următoarele:

- prețuri/cotații de preț extrase de pe platformele de evaluare precum Bloomberg, Refinitiv sau cotații primite la cerere de la terți;
- modele bazate pe prețul instrumentelor cu caracteristici similare;
- modele bazate pe curba dobânzii/prețului considerate reprezentative;
- calcularea cash-flow-ului actualizat;
- metodologii economice general acceptate.

Ierarhia acestora va considera specificațiile IFRS 13, alegerea tehnicii alternative fiind fundamentată și aprobată de comitetele competente.

La nivelul 1 al ierarhiei valorii juste, Banca a înregistrat obligațiunile încadrate ca active evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global și investițiile în unitati de fond cu expunere preponderentă pe acțiuni și obligațiuni tranzactionate pe piețele financiare.

La nivelul 2 al ierarhiei valorii juste, Banca a clasificat în categoria active: instrumentele derivate deținute la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere și investițiile în unitati de fond cu expunere preponderentă pe acțiuni ale unor societati nelistate.

La nivelul 3 al ierarhiei valorii juste, Banca a clasificat în categoria active instrumentele de capitaluri proprii și imobilizările corporale reprezentand cladiri.

Intrări semnificative neobservabile care afectează evaluarea titlurilor de creanță sunt reprezentate de spread-urile de credit - prima peste instrumentul de referință necesară pentru a compensa calitatea mai scăzută a creditului; spread-urile mai mari conduc la o valoare justă mai mică.

În cazul titlurilor de datorie, nivelul 3 cuprinde toate cazurile care nu se regăsesc la nivelurile anterioare: inexistența unui preț, preț furnizat de o singură entitate sau derivat, prin interpolare sau spread, dintr-unul dintre prețurile de nivel 2.



Note la situațiile financiare

6. Active și datorii financiare (continuare)

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

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

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

	Note	Nivel 1 - Preturi cotate pe piețe active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare-date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile	Total
31 decembrie 2025					
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	20	533.735	-	3.056	536.791
- Instrumente de capitaluri proprii		-	-	3.056	3.056
- Instrumente de datorie		533.735	-	-	533.735
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	19	173.518	43.794	-	217.312
- Instrumente de capitaluri proprii		-	-	-	-
- Instrumente de datorie		173.518	43.794	-	217.312
Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		707.253	43.794	3.056	754.103
Active nefinanciare la valoarea justă		-	-	12.838	12.838
- Imobilizări corporale		-	-	12.838	12.838
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		707.253	43.794	15.894	766.941
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării din instrumente derivate		-	3.344	-	3.344
Total Datorii financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		-	3.344	-	3.344
31 decembrie 2024					
Instrumente derivate	37	-	50	-	50
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	20	520.137	-	2.827	522.964
- Instrumente de capitaluri proprii		-	-	2.827	2.827
- Instrumente de datorie		520.137	-	-	208.992
Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		520.137	50	2.827	523.014
Active nefinanciare la valoarea justă		-	-	12.001	12.001
- Imobilizări corporale*		-	-	12.001	12.001
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		520.137	50	14.828	535.015

*Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024, valoarea imobilizărilor corporale încadrate pe nivelul 3 a fost modificată de la 18.813 mii RON la 12.001 mii RON reprezentând valoarea clădirilor, pentru o prezentare consecventă cu exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025.

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 9 la 109 fac parte integrantă din aceste situații financiare



Note la situațiile financiare

6. 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, Banca nu deține elemente clasificate în categoria activelor care nu sunt deținute la valoarea justă.

La nivelul 2 al ierarhiei valorii juste, Banca a clasificat în categoria activelor care nu sunt deținute la valoarea justă: plasamentele la bănci și instituții publice, iar în categoria datoriilor: depozitele 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 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, Banca a clasificat în categoria activelor: creditele, avansurile și creanțelor acordate clienților și alte active financiare, iar în categoria datoriilor: datoriile din contractele de leasing și alte datorii financiare.

Valoarea justă a creditelor 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, 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.



Note la situațiile financiare

6. Active și datorii financiare (continuare)

b) Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare (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 2025:

	Nota	Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste		
				Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
Active						
Plasamente la bănci	18	305.548	305.548	-	305.548	-
Credite și avansuri acordate clienților	19	366.227	365.736	-	-	365.736
Alte active financiare	26	23.571	23.571	-	-	23.571
Total Active		695.346	694.855	-	305.548	389.307
Datorii						
Depozite de la bănci	28	-	-	-	-	-
Depozite de la clienți	29	1.778.786	1.792.829	-	1.792.829	-
Datorii subordonate	30	-	-	-	-	-
Datorii financiare din contracte de leasing		11.100	11.100	-	-	11.100
Alte datorii financiare	32	19.569	19.569	-	-	19.569
Total Datorii		1.809.455	1.823.498	-	1.792.829	30.669

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 9 la 109 fac parte integrantă din aceste situații financiare



Note la situațiile financiare

6. Active și datorii financiare (continuare)

b) Valoarea justă a activelor și datorilor financiare (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:

	Nota	Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste		
				Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
Active						
Plasamente la bănci	18	109.881	109.881	-	109.881	-
Credite și avansuri acordate clienților	19	94.645	99.278	-	-	99.278
Alte active financiare	26	31.753	31.753	-	-	31.753
Total Active		236.279	240.912	-	109.881	131.031
Datorii						
Depozite de la bănci	28	34.430	35.117	-	35.117	-
Depozite de la clienți	29	952.846	962.394	-	962.394	-
Datorii subordonate	30	-	-	-	-	-
Datorii financiare din contracte de leasing		14.939	14.939	-	-	14.939
Alte datorii financiare	32	35.590	35.590	-	-	35.590
Total Datorii		1.037.805	1.048.040	-	997.511	50.529

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 9 la 109 fac parte integrantă din aceste situații financiare



Note la situațiile financiare

7. Venituri nete din dobânzi

În mii lei

	2025	2024
Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective	79.567	63.717
– Numerar și conturi curente la bănci centrale la cost amortizat	23.764	9.948
– Plasamente la bănci și instituții publice la cost amortizat	10.598	2.315
– Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat	17.081	38.702
– Instrumente de datorie evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	28.124	12.752
Total venituri din dobânzi	79.567	63.717
Cheltuieli cu dobânzile calculate utilizând metoda dobânzii efective	54.663	40.759
– Depozite de la bănci	113	20.919
– Depozite de la clienți	54.550	17.317
– Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	-	2.523
Alte cheltuieli similare	152	98
– Datorii din contracte de leasing financiar	152	98
Total cheltuieli cu dobânzile	54.815	40.857
Venituri nete din dobânzi	24.752	22.860

(i) Veniturile din dobânzi pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2025 includ veniturile nete din dobânzi aferente activelor financiare depreciate în sumă totală de 473 mii lei (2024: 348 mii lei).

8. Venituri nete din speze și comisioane

In mii lei

	2025	2024
Venituri din speze și comisioane		
Comisioane operațiuni de trezorerie și interbancare	82	24
Tranzacții clientela	43.635	5.243
Activitate de creditare	130	6.756
Alte comisioane și speze (i)	-10.422	-7.535
Total venituri din comisioane și speze	33.425	4.488
Cheltuieli cu speze și comisioane		
Comisioane din operațiuni de trezorerie și interbancare	6.160	2.606
Tranzacții clientela	1.530	41
Activitate de creditare	16	2
Total cheltuieli cu comisioanele și spezele	7.706	2.649
Venituri nete din speze și comisioane	25.719	1.839

(i) Categoria Alte comisioane și speze cuprinde la data de 31 decembrie 2025 suma de 9.754 mii Ron (31 decembrie 2024: 7.535 mii Ron) reprezentând reducerea veniturilor cu remunerația variabilă aferentă punctelor fondator acordate la înrolare, amortizate pe toată durata pe perioada de viață a acestora (a se vedea Politicile Contabile – secțiunea 3.v)

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 9 la 109 fac parte integrantă din aceste situații financiare



Note la situațiile financiare

9. Venit net din tranzacționare

<i>In mii lei</i>	2025	2024
Venituri nete din tranzacțiile de schimb valutar	10.724	828
Venituri/(Cheltuieli) nete din instrumente derivate	-3.394	50
Venituri/ (Cheltuieli) nete din reevaluarea activelor și datoriilor în valută străină	-5.424	373
Venit net de tranzacționare	1.906	1.251

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

<i>In mii lei</i>	2025	2024
Pierderi aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere (i)	-27.198	-29.837
Venituri aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere (ii)	12.436	-
Pierderi nete (-) / Câștiguri nete aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-14.762	-29.837

(i) Pierderea de 27.198 mii RON înregistrată în anul 2025 include reevaluarea și cesiunea titlurilor de participatie deținute la Avant Leasing IFN S. A. în suma de 26.633 mii RON în anul 2025 (2024: 29.837 mii RON).

(ii) Veniturile de 12.436 mii RON înregistrate în anul 2025 au fost generate de vânzarea titlurilor de participatie deținute la Avant Leasing IFN S.A în suma de 4.801 mii RON., precum și de reevaluarea investițiilor Bancii în unitățile de fond în suma totală de 7.635 mii RON.

11. Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție Bancară

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

<i>În mii lei</i>	2025	2024
Contribuția la Fondul de Garantare al Depozitelor	432	10
Fondul de Rezoluție Bancară	249	792
Total	681	802

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 9 la 109 fac parte integrantă din aceste situații financiare



Note la situațiile financiare

12. Alte venituri din exploatare

<i>În mii lei</i>	2025	2024
Venituri din dividende	20.900	34.974
Venituri din intermediere asigurări	896	-
Venituri din servicii MASTERCARD	1.704	264
Alte venituri din exploatare	704	584
Total	24.204	35.822

Din total venituri din dividende, suma incasata de la subsidiara Avant Leasing IFN S.A. este 19.242 mii lei (2024: 33.695 mii lei).

13. 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

<i>In mii lei</i>	2025	2024
Cheltuieli nete cu deprecierea activelor (i)	17.572	4.285
Credite scoase în extrabilanțier	368	7.384
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	-402	-36
Recuperări din credite scoase în extrabilanțier	-5.404	-32.470
Cheltuieli nete / Venituri nete(-) cu ajustari de depreciere, pierderi asteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	12.134	-20.837

(i) Cheltuielile nete cu deprecierea activelor cuprind:

<i>In mii lei</i>	2025	2024
Credite și avansuri acordate clienților	17.707	3.834
Operatiuni de trezorerie si interbancare	79	-337
Titluri de valoare	-708	962
Alte active financiare	494	-174
Cheltuieli nete cu deprecierea activelor	17.572	4.285

Notele explicative la situatiile financiare de la pagina 9 la 109 fac parte integranta din aceste situatii financiare



Note la situațiile financiare

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

b) Alte cheltuieli/(reversări) de la alte provizioane

<i>In mii lei</i>	2025	2024
Alte active nefinanciare	2.836	381
Litigii si alte riscuri	936	16
Alte cheltuieli și (reversare) de provizioane	3.772	397

Pe parcursul anului 2025 Banca a inregistrat un provizion pentru alte active nefinanciare in suma de 2.600 mii lei (2024: zero), aferent punctelor platite in cadrul programului Fondatori, inregistrate ca si cheltuiala in avans, pentru care estimeaza ca a scazut gradul de recuperabilitate a sumelor platite.

14. Cheltuieli cu personalul

<i>In mii lei</i>	2025	2024
Salarii brute	80.280	53.620
Contribuția privind protecția socială	2.334	1.503
Alte cheltuieli in legatura cu personalul	4.786	3.014
Plăți în acțiuni către angajați	2.075	-
(Venituri)/Cheltuieli nete cu provizioanele de concediu neefectuat și alte beneficii	5.119	-1.573
Total	94.595	56.564

Grupul Banca Transilvania are implementat un program de tipul Stock Option Plan (SOP) prin care acorda anumitor angajati ai subsidiarelor, inclusiv ai Salt Bank, actiuni ale Bancii Transilvania tranzactionate pe Bursa de Valori (TLV). Suma de mai sus reprezinta valoarea actiunilor acordate angajatilor Salt Bank la momentul dreptului de exercitare in 2025. Criteriile specifice de eligibilitate si indicatorii de performanta aferenti programului SOP sunt elaborate si monitorizate la nivelul Grupului Banca Transilvania.

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

Categorie personal	Nr. mediu lunar de persoane angajate in cursul anului	
	2025	2024
Funcții de conducere	0.01	0.42
Funcții operaționale	30.00	16.58
TOTAL	30.01	17.00



Note la situațiile financiare

15. Alte cheltuieli operaționale

<i>In mii lei</i>	2025	2024
Cheltuieli cu chirii si leasing	1.286	1.501
Cheltuieli cu întreținere, reparații și alte servicii de mentenanță	451	301
Cheltuieli cu publicitate, protocol și sponsorizări	52.864	52.155
Cheltuieli cu poșta, telecomunicațiile și trafic sms	9.788	7.205
Materiale și consumabile	6.222	7.425
Cheltuieli cu alte servicii de consultanță și cu onorarii avocați	135	54
Cheltuieli privind vânzarea bunurilor mobile și imobile preluate din executarea creanțelor	110	1.959
Cheltuieli cu energia electrică și termică	1.846	1.190
Cheltuieli cu transport, deplasări și detașări	400	313
Cheltuieli cu primele de asigurare	1.603	1.364
Taxe și cotizații	3.093	2.872
Cheltuieli cu paza și securitate	4	1
Cheltuieli cu servicii de arhivare	543	547
Cheltuieli cu consultări Registrul Comerțului și Biroul de Credit	417	1
Cheltuieli cu audit, consultanță și alte cheltuieli auditori statutare	1.214	1.443
- din care cheltuieli cu auditul situațiilor financiare	905	1.108
- din care cheltuieli cu consultanța și alte servicii decât cele de audit	309	335
Servicii mentenanta programe informatice	9.777	8.571
Alte servicii IT	54.025	27.647
Alte cheltuieli operaționale	33.803	16.812
Total	177.581	131.361

Cheltuielile operationale au inregistrat o variatie semnificativa fata de 2024 ca urmare cresterii, fata de anul precedent, a numarului de clienti ai bancii si al gamei de produse oferite prin intermediul aplicatiei mobile Salt. Cheltuielile cu publicitatea au fost axate pe productia si distributia de campanii TV si online pentru constientizarea brandului Salt si a ofertei de servicii. Cheltuielile cu serviciile IT sunt determinate de cresterea numarului de utilizatori ai aplicatiei mobile, o suma de 31.032 mii lei (2024: 15.859 mii lei) fiind aferenta furnizorului aplicatiei.



Note la situațiile financiare

16. Cheltuială cu impozitul pe profit

<i>In mii lei</i>	2025	2024
Profit brut	-254.344	-151.782
Impozit la cota statutară (decembrie 2025: 16%)	40.695	24.285
Efectul fiscal asupra impozitului pe profit al elementelor:	-334	-12.150
- Venituri neimpozabile	5.882	116.836
- Cheltuieli nedeductibile	-13.276	-119.515
- Deduceri fiscale	7.229	2.492
- Elemente similare veniturilor	-51	-12.516
- Elemente similare cheltuielilor	551	553
Cheltuieli nerecunoscute cu impozitul amanat	-41.029	-12.135
Cheltuieli cu impozitul pe profit	-3.596	-722
Cheltuiala cu impozitul curent	-	-
Cheltuiala cu impozitul amanat	-3.596	-722

Banca are o pierdere fiscală la 31 decembrie 2025 și nu a constituit impozit amânat pentru această pierdere, având în vedere că nu se poate cuantifica în mod cert care este perioada de timp în care aceasta pierdere poate fi recuperată.

Anul înregistrării pierderii	Pierderea fiscală în mii RON	Anul recuperării
2022	-7.290	2029
2023	-71.453	2030
2024	-72.033	2029
2025	-260.027	2030
Total pierdere fiscală	-410.803	

Banca are o creanță potențială nerecunoscută privind impozitul amânat în situația poziției financiare în sumă de 65.728 mii RON ce provine din pierderile fiscale neutilizate raportate în sumă totală de 410.803 mii RON.

Grupul Financiar Banca Transilvania a adoptat Regulile-model OECD privind impozitul minim global (Pillar 2), odata cu modificarile aduse standardului IAS 12, care solicita prezentari suplimentare privind expunerea Grupului la aceste reglementari.

Banca nu a înregistrat în contabilitate impozitul pe profit amanat aferent pierderii fiscale. Totuși, valoarea acestuia a fost calculată și luată în considerare extra-contabil, în scop de prezentare și pentru determinarea expunerii conform regulilor Pillar 2.

Pentru pierderea anului 2025, impozitul amanat utilizat în calculul Pillar 2 este de 41.604 mii RON.

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 9 la 109 fac parte integrantă din aceste situații financiare



Note la situațiile financiare

17. Numerar și conturi curente la bănci centrale

<i>In mii lei</i>	2025	2024
Rezerva minimă obligatorie (i)	179.799	86.656
Depozite la vedere	325.011	230.986
Conturi curente	12.206	2.791
Total	517.016	320.433

(i) 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. La 31 decembrie 2025 valoarea ECL aferent expunerilor față de Bănci Centrale însumează 297 mii lei (2024: 277 mii lei). 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.

Reconcilierea numerarului și echivalentelor de numerar cu situația poziției financiare:

<i>În mii lei</i>	Nota	2025	2024
Numerar și conturi curente la bănci centrale		517.016	320.433
Plasamente la alte bănci – mai puțin de 3 luni	19	305.548	109.881
Numerar și echivalente de numerar în situația fluxurilor de trezorerie		822.564	430.314

18. Plasamente la bănci și instituții publice

<i>In mii lei</i>	2025	2024
Conturi curente la alte bănci	24.270	23.366
Depozite la vedere, colaterale și la termen la alte bănci și la instituții publice	281.278	86.515
Total	305.548	109.881

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 9 la 109 fac parte integrantă din aceste situații financiare



Note la situațiile financiare

18. Plasamente la bănci și instituții publice (*continuare*)

La data de 31 decembrie 2025 plasamentele la bănci includ conturile nostro, în suma de 24.270 mii lei, depozite la vedere în suma de 8.684 mii lei și depozite la termen în suma de 272.594 mii lei.

Depozitele la vedere și la termen au scadența sub 3 luni și sunt în valuta EUR, cu rate ale dobânzii cuprinse între 1.60% - 1.90%, în valuta USD, cu rate ale dobânzii cuprinse între 3.30% și 3.50%, în valuta GBP, cu rata dobânzii de 3.50% și în RON cu rata dobânzii de 6.00%.

La data de 31 decembrie 2024 plasamentele la bănci includ conturile nostro, în suma de 23.366 mii lei, depozite la vedere în suma de 61.664 mii lei și depozite la termen în suma de 24.851 mii lei. Depozitele la termen au scadența sub 3 luni, sunt în valuta EUR, cu rate ale dobânzii cuprinse între 2.50% - 2.60% și în valuta USD, cu rata a dobânzii de 3.80%.

Analiza privind calitatea plasamentelor la bănci la data de 31 decembrie 2025, respectiv 31 decembrie 2024, în funcție de scalele agențiilor de rating este prezentată mai jos, după cum urmează:

<i>In mii lei</i>	2025	2024
Investment grade	153.494	60.181
Non-investment grade	152.054	49.700
Total	305.548	109.881

Analiza privind calitatea plasamentelor la bănci a fost realizată pe ratingurile de credit emise de agențiile de rating aprobate de Bancă, în cazul în care sunt disponibile.

În categoria Investment-grade sunt incluse plasamentele Băncii la instituții de credit cu ratinguri încadrate conform reglementărilor interne în clasele de risc scăzut și mediu scăzut, cu valori ce pot merge până la Baa3 și BBB-. În categoria Non-investment grade sunt incluse plasamentele Băncii la instituții de credit cu ratinguri încadrate conform reglementărilor interne în clasele de risc mediu-ridicat și ridicat, cu valori de la Ba1/BB până la D.

Pentru calcul ajustărilor pentru depreciere a expunerilor față de instituțiile de credit, SALT Bank S.A. clasifică instituțiile de credit în conformitate cu ratingurile externe disponibile și în calcul ajustărilor pentru pierderi așteptate vor fi utilizate valorile PD-urilor și LGD-urilor furnizate de grup pentru fiecare tip de rating.

La 31 decembrie 2025 valoarea ajustărilor pentru depreciere aferente expunerilor față de instituțiile de credit însumează 112 mii lei (2024: 50 mii lei).



Note la situațiile financiare

19. Active financiare 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:

<i>In mii lei</i>	2025	2024
Instrumente de capitaluri proprii	-	-
Instrumente de datorie (i)	217.312	-
Total	217.312	-

(i) Acestea reprezintă investiții ale Băncii în unități de fond aferente fondurilor administrate de către BT Asset Management cu expunere preponderentă pe acțiuni tranzactionate pe BVB și obligațiuni emise de Ministerul de Finanțe și un fond administrat de Inno Investments cu expunere pe acțiuni nelistate.

<i>In mii lei</i>	2025	2024
Investment-grade	-	-
Non-investment grade	-	-
Fara rating	217.312	-
Total	217.312	-

20. Credite și avansuri acordate clienților

Structura portofoliului de credite ale Băncii, la data de 31 decembrie 2025 și 31 decembrie 2024 este următoarea:

<i>mii lei</i>	2025	2024
Credite de consum acordate persoanelor fizice (portofoliu nou)	355.597	-
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	40.027	107.336
Altele	1.059	176
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere (*)	396.683	107.512
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-30.456	-12.867
Total credite și avansuri acordate clienței, net de ajustări de depreciere (*)	366.227	94.645



Note la situațiile financiare

20. Credite și avansuri acordate clienților (*continuare*)

Activitatea de creditare comercială a Băncii se concentrează pe acordarea de credite persoanelor fizice domiciliatăe în România. Distribuția riscului portofoliului de credite pe sectoare economice la 31 decembrie 2025 și la 31 decembrie 2024 era următoarea:

<i>In mii lei</i>	2025	2024
Persoane fizice	396.682	107.512
Comerț	-	-
Producție	-	-
Agricultura	-	-
Servicii	-	-
Imobiliare	-	-
Construcții	-	-
Transport	-	-
Persoane fizice autorizate	1	-
Alții	-	-
Instituții financiare	-	-
Telecomunicații	-	-
Industria energetică	-	-
Industria minieră	-	-
Industria chimică	-	-
Instituții guvernamentale	-	-
Pescuit	-	-
Total credite și avansuri acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere (*)	396.683	107.512
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-30.456	-12.867
Total credite și avansuri acordate clienților, net de ajustări de depreciere	366.227	94.645

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 9 la 109 fac parte integrantă din aceste situații financiare



Note la situațiile financiare

20. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților în anul 2025 a fost următorul:

	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clienței pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clienței 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 clienței depreciate (Stadiul 3)	Total
Sold de deschidere 01 Ianuarie 2025	-1.530	-1.490	-9.847	-12.867
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-4.224	-1.916	-6.035	-12.175
Diminuări datorate derecunoașterii	455	281	3.064	3.800
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	65	365	-1.153	-723
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	752	425	1.185	2.362
Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)	-	-10.855	-	-10.855
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	-	-	-
Alte ajustări	2	-	-	2
Sold de închidere 31 decembrie 2025	-4.480	-13.190	-12.786	-30.456

În cursul anului 2025, Banca a scos în extrabilanț credite și creanțe acordate clienței în valoare de o mii lei. Soldul de credite și creanțe acordate clienței scoase în extrabilanț și urmărite în continuare la 31 decembrie 2025 este de 22.191 mii lei.

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 9 la 109 fac parte integrantă din aceste situații financiare



Note la situațiile financiare

20. 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:

	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clienței pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clienței 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 clienței depreciate (Stadiul 3)	Total
Sold de deschidere 01 Ianuarie 2024	-5.644	-5.351	-97.695	-108.690
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-	-22	-50	-72
Diminuări datorate derecunoașterii	3.824	3.771	75.416	83.011
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	134	-280	-4.582	-4.727
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	-172	153	186	167
Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)	327	239	307	873
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	-	16,572	16,572
Alte ajustări	-	-	-	-
Sold de închidere 31 decembrie 2024	-1.530	-1.490	-9.847	-12.867

În cursul anului 2024, Banca a scos în extrabilanț credite și creanțe acordate clienței în valoare de 19.703 mii lei. Soldul de credite și creanțe acordate clienței scoase în extrabilanț și urmărite în continuare la 31 decembrie 2025 este de 35.389 mii lei.

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 9 la 109 fac parte integrantă din aceste situații financiare



Note la situațiile financiare

21. Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

În mii lei	2025	2024
Instrumente de datorie, din care	533.736	520.137
- Administratii centrale	533.736	520.137
- Institutii de credit	-	-
- Ale societati financiare	-	-
- Societati nefinanciare	-	-
Instrumente de capitaluri proprii	3.055	2.827
- Ale societati financiare	3.055	2.549
- Societati nefinanciare	-	278
Total active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	536.791	522.964

La data de 31 decembrie 2025, în cadrul acestor categorii de titluri, Banca deține 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 și Swift Belgium. Acestea reprezintă investiții strategice pentru care Banca a făcut o alegere irevocabilă de a le desemna la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

Investiția realizată în aceste instrumente de capitaluri la data de 31 decembrie 2025 este de 3.055 mii lei (2024: 2.827 mii lei). În anul 2025 Banca a recunoscut participatia la Casa de Compensare în suma de 344 mii RON. Modificarea valorii juste a acestor instrumente a fost de 229 mii lei (2024: 300 mii lei).

Investițiile în instrumente de capitaluri proprii desemnate ca fiind la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global nu sunt supuse deprecierei, iar câștigul/pierdere cumulată a valorii juste incluse în rezerva de reevaluare a investițiilor nu este reclasificată ulterior în profit sau pierdere.

În cursul anului 2025, dividendele încasate de către Banca pentru investiția realizată în aceste instrumente de capitaluri proprii au fost în sumă de 1.658 mii lei (2024: 1.279 mii lei).

Banca încadrează în această categorie activele măsurate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global și obligațiunile care sunt deținute în scop de colectare a fluxurilor viitoare sau vânzare, în scopul obținerii anumitor randamente sau gestiunii lichidității.

La 31 decembrie 2025, din obligațiunile de stat deținute de Bancă, suma de 17.280 mii lei (2024: 7.825 mii lei) este oferită ca garanție pentru operațiunile curente.



Note la situațiile financiare

21. Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (*continuare*)

Mai jos este prezentată o analiză a calității obligațiilor deținute de Bancă la data de 31 decembrie 2025 și 2024, încadrate la „Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global”, în funcție de ratingul emitentului:

In mii lei	Administrații centrale	Instituții de credit	2025 Ale societăți financiare	Societăți nefinanciare	Total	Administrații centrale	Instituții de credit	2024 Ale societăți financiare	Societăți nefinanciare	Total
<i>Instrumente de datorie, din care</i>	533.736				533.736	520.137				520.137
A	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A+	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
AAA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BB+	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BBB	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BBB-	533.736				533.736	520.137				520.137
BBB+	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Credite și avansuri, din care</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BB-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

La 31 decembrie 2025 Banca nu deține în portofoliu instrumente de datorie clasificate la „Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global”, restante sau depreciate. Ajustarea de depreciere aferenta activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului este în sumă de 569 mii lei la data de 31 decembrie 2025 (2024: 1.274 mii lei).

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 9 la 109 fac parte integrantă din aceste situații financiare



Note la situațiile financiare

21. 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:

<i>In mii lei</i>	2025	2024
La 1 ianuarie	522.964	211.519
Achizitii	101.185	431.119
Ieșiri de active prin maturare	-98.325	-120.000
Cupon si amortizare inregistrate in contul de profit sau pierdere in cursul anului (nota 7)	28.124	12.752
Cupon incasat, la termen, in cursul anului	-29.518	-8.206
Castiguri/(pierderi) din masurarea la valoarea justa	9.787	-4.215
Diferente de curs	2.574	-5
La 31 decembrie	536.791	522.964

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%*	2,38%	0,70%	2,38%
LEI	4,85%	7,20%	3,65%	7,20%

*titlul de stat cu cupon 0



Note la situațiile financiare

22. Investiții în subsidiare

La data de 31 decembrie 2025 Banca nu mai deține participații directe în filiale, situația detinerilor în subsidiare fiind prezentată mai jos:

In mii lei

	2025	2024
Participații, din care:		
- Participații brute	-	26.633
Total participații nete	-	26.633

În luna iunie 2025, participația deținută la Avant Leasing IFN S.A. a fost vândută către APS Capital Group S.R.O și APS Corporate Lending S.R.O, la prețului de 4.801 mii lei.

Impactul vânzării participației Avant Leasing în anul 2025 este în suma netă de -2.590 mii lei, format din diferența între soldul inițial la începutul anului (26.633 mii lei) și totalul dividendelor primite (19.242 mii lei) și al prețului de vânzare (4.801 mii lei).

La data de 31 decembrie 2024 filiala în care Banca deținea direct participații este prezentată mai jos:

Denumirea entității	Sediul social	Procent participare	Capital social	Rezerve	Profit/(pierdere) la 31.12.2024
AVANT LEASING IFN S.A.	București, Sector 1, Soseaua București-Ploiești nr.19-21, Baneasa Business Center etaj 2	88.67%	9.503	1.877	8.021
Total			9.503	1.877	8.021

Avant Leasing IFN S.A nu mai desfășură activități de vânzări contracte de leasing din iulie 2023, activitatea sa constând în administrarea unui portofoliu rezidual de contracte.



Note la situațiile financiare

23. Imobilizări corporale

<i>In mii lei</i>	Terenuri și clădiri	Calculatoare și echipamente	Mijloace de transport	Imobilizări în curs	Total
Valoare contabilă brută					
Sold la 1 ianuarie 2024	11.942	14.035	2.509	1.144	29.630
Achizitii directe	-	-	-	3.827	3.827
Transferuri de la investitii in curs	999	1.394	266	-2.659	-
Reevaluare(impact rezerva)	-	-	-	-	-
Iesiri	-	-8.450	-590	-	-9.040
Sold la 31 decembrie 2024	12.941	6.979	2.185	2.312	24.417
Sold la 1 ianuarie 2025	12.941	6.979	2.185	2.312	24.417
Achizitii directe	-	-	-	2.830	2.830
Transferuri de la investitii in curs	1.545	3.054	-	-4.599	-
Imobilizari coprorale preluate din leasing IFRS 16	-	-	-	-	-
Reevaluare(impact rezerva)	-777	-	-	-	-777
Iesiri	-97	-1.035	-427	-	-1.559
Sold la 31 decembrie 2025	13.612	8.998	1.758	543	24.911

La 31 decembrie 2025, Banca nu avea imobilizări corporale sau necorporale gajate. Cladirea care face parte din categoria imobilizărilor corporale, în sold la data de 31 decembrie 2025, a fost supusă reevaluării efectuate de un evaluator independent membru ANEVAR iar valoarea contabilă a acesteia a fost modificată cu -777 mii lei în urma reevaluării. Metoda de evaluare utilizată a fost abordarea prin venit, validată și prin date comparabile la nivel de piață.



Note la situațiile financiare

23. Imobilizări corporale (continuare)

Amortizare și depreciere

Sold la 1 ianuarie 2024	373	9.770	1.634	-	11.777
Cheltuiala cu amortizarea in cursul anului	567	1,219	213	-	1.999
Amortizarea cumulata a iesirilor	-	-7,637	-535	-	-8.172
Amortizarea aferenta reevaluarii(impact rezerva)	-	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2024	940	3.352	1.312	-	5.604
Sold la 1 ianuarie 2025	940	3.352	1.312	-	5.604
Cheltuiala cu amortizarea in cursul anului	970	1.399	197	-	2.566
Amortizarea cumulata a iesirilor	-89	-975	-411	-	-1.475
Amortizarea aferenta reevaluarii(impact rezerva)	-1.047	-	-	-	-1.047
Sold la 31 decembrie 2025	774	3.776	1.098	-	5.648
Valoare netă contabilă					
La 1 ianuarie 2025	12.001	3.627	873	2.312	18.813
La 31 decembrie 2025	12.838	5.222	660	543	19.263



Note la situațiile financiare

24. Imobilizări necorporale

În mii lei

Valoare contabilă brută	Aplicații informaticice	Imobilizari necorporale in curs	Total
Sold la 1 ianuarie 2024	25.296	50.867	76.163
Achizitii	-	40.454	40.454
Imobilizari generate intern	-	13.920	13.920
Transferuri de la investitii in curs	98.711	-98.711	-
Iesiri	-1.904	-316	-2.220
Sold la 31 decembrie 2024	122.103	6.214	128.317
Sold la 1 ianuarie 2025	122.103	6.214	128.317
Achizitii	-	20.151	20.151
Imobilizari generate intern	-	27.375	27.375
Transferuri de la investitii in curs	39.686	-39.686	-
Iesiri	-2.173	-521	-2.694
Sold la 31 decembrie 2025	159.616	13.533	173.149
Amortizare cumulată			
Sold la 1 ianuarie 2024	12.076	-	12.076
Cheltuiala în timpul anului	11.757	-	11.757
Ieșiri	-813	-	-813
Sold la 31 decembrie 2024	23.020	-	23.020
Sold la 1 ianuarie 2025	23.020	-	23.020
Cheltuiala în timpul anului	21.573	-	21.573
Ieșiri	-2.146	-	-2.146
Sold la 31 decembrie 2025	42.447	-	42.447
Valoarea netă contabilă			
La 1 ianuarie 2025	99.083	6.214	105.297
La 31 decembrie 2025	117.169	13.533	130.702

Valoarea contabilă la 2025 a imobilizărilor necorporale ale Băncii este în suma de 130.702 mii lei (2024: 105.297 mii lei). Creșterea soldului de imobilizari necorporale a fost determinată în principal de investițiile în aplicația mobilă Salt, care a fost lansată în martie 2024. Aceste investiții cuprind atât servicii de dezvoltare software prestate de către terțe parti cât și capitalizări ale costurilor salariale.



Note la situațiile financiare

25. Active aferente dreptului de utilizare și datorii din contracte de leasing

Banca are încheiate contracte de închiriere pe clădiri, pe perioade fixe cuprinse între 1 an și 10 ani, dar pot avea opțiuni de prelungire.

În anul 2025 și 2024 dreptul de utilizare a activelor pe clase de element–suport aferente Băncii sunt prezentate mai jos:

<i>În mii lei</i>	2025		
	Cladiri	Mijloace de transport	Total
Valoare contabilă la 01 ianuarie 2025	14.924	-	14.924
Intrări	513	108	621
Ieșiri	-1.587	-	-1.587
Cheltuială cu amortizarea	-3.254	-7	-3.261
Valoare contabilă 31 decembrie 2025	10.596	101	10.697

<i>În mii lei</i>	2024		
	Cladiri	Mijloace de transport	Total
Valoare contabilă la 01 ianuarie 2024	9.586	-	9.586
Intrări	7.012	-	7.012
Ieșiri	-	-	-
Cheltuială cu amortizarea	-1.674	-	-1.674
Valoare contabilă 31 decembrie 2024	14.924	-	14.924

La 31 decembrie 2025 cheltuielile cu dobânzile aferente datoriiilor din leasing sunt în sumă de 152 mii lei (2024: 99 mii lei).

Contractul de închiriere a fost extins în anul 2024 pe o perioadă de 5 ani până la 12.09.2029, astfel Banca nu este expusă la fluxuri de numerar viitoare care nu sunt reflectate în evaluarea datoriiilor din contractele de leasing rezultate din opțiuni de prelungire sau de reziliere. Analiza privind maturitatea datoriiilor din leasing financiar este prezentată în nota 4c), și de asemenea, totalul fluxurilor de trezorerie care decurg din contractele de leasing financiar se regăsește la nota 38.



Note la situațiile financiare

26. Creanțe și datorii privind impozitul amânat

La 31 decembrie 2025 mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat este prezentată mai jos:

<i>In mii lei</i>	31 decembrie 2024	Recunoscut in profit si pierdere	Recunoscut in alte elemente ale rezultatului global	31 decembrie 2025
Efectul fiscal al diferentelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:				
Active financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.246	-	-1.566	-320
Alte active	450	38	-	488
Active corporale si necorporale	-3.359	-3.634	8	-6.985
Creanta de impozit amanat / (datorie)	-1.663	-3.596	-1.558	-6.818
Recunoastere creanta de impozit amanat	1.696	38	-1.566	167
Recunoastere datorie de impozit amanat	-3.359	-3.634	8	-6.985
Creanta de impozit amanat / (datorie)	-1.663	-3.596	-1.558	-6.818

La 31 decembrie 2024 mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat este prezentată mai jos:

<i>In mii lei</i>	31 decembrie 2023	Recunoscut in profit si pierdere	Recunoscut in alte elemente ale rezultatului global	31 decembrie 2024
Efectul fiscal al diferentelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:				
Active financiare evaluate la valoare justa prin rezultat global (alte elemente ale rezultatului global)	571	-	674	1.246
Alte active	389	61	-	450
Active corporale si necorporale	-2.628	-783	51	-3.359
Creanta de impozit amanat / (datorie)	-1.667	-722	726	-1.663
Recunoastere creanta de impozit amanat	960	61	674	1.696
Recunoastere datorie de impozit amanat	-2.628	-783	51	-3.359
Creanta de impozit amanat / (datorie)	-1.667	-722	726	-1.663



Note la situațiile financiare

27. Alte active financiare

In mii lei

	2025	2024
Sume în curs de decontare (i)	8.955	11.032
Debitori diverși și avansuri imobilizări (ii)	15.223	10.618
Alte active financiare (iii)	166	10.384
Ajustare de depreciere alte active financiare	-773	-281
Total	23.571	31.753

i) In categoria "Sume in curs de decontare " sunt cuprinse in principal tranzactiile efectuate cu cardurile emise de Salt Bank la ATM uri/POS uri/E-commerce in curs de decontare in suma de 7.463 mii lei la 31 decembrie 2025 (31 decembrie 2024 : 0 lei) si tranzactiile de tip MoneySend efectuate cu cardurile Salt Bank (creditate imediata in contul clientului la autorizare) in suma de 1.197 mii lei la 31 decembrie 2025 (31 decembrie 2024 : 3.081 lei).

ii) In categoria "Debitori diverși și avansuri imobilizări" sunt cuprinse in principal depozitele garantii incheiate cu Mastercard in suma de 7.349 mii lei la 31 decembrie 2025 (31 decembrie 2024 : 7.851 mii lei), avansuri furnizori in suma de 6.447 mii lei la 31 decembrie 2025 (31 decembrie 2024 : 587 mii lei) si alti debitori diverși.

(iii) Din categoria "Alte active financiare" au fost reclasificate sumele platite aferente punctelor fondator acordate la efectuarea unei recomandari de succes la „Alte active nefinanciare”, o data cu plata efectiva acestor sume in anul 2025 (31 decembrie 2024: 10.288 mii Ron)

La data de 31 decembrie 2025, din suma de 24.344 mii lei reprezentand valoarea altor active financiare fara ajustari de depreciere (31 decembrie 2024: 32.034 mii lei) Banca are alte active financiare depreciate în sumă de 773 mii lei (31 decembrie 2024: 281 mii lei).

Evoluția ajustării pentru deprecierea altor active pe parcursul exercițiilor financiare 2025, respectiv 2024 a fost următoarea:

În mii lei

	2025	2024
Sold la 1 ianuarie	-281	-500
Cheltuiala netă cu ajustarea de depreciere (Nota 13)	-495	174
Provizioane aferente activelor financiare scoase în afara bilanțului (utilizări)	3	45
Alte ajustari (diferente de curs, efectul unwinding, iesiri din consolidare)	-	-
Sold la 31 decembrie	-773	-281



Note la situațiile financiare

27. Alte active financiare (continuare)

Analiza privind calitatea altor active financiare ale Bancii la data de 31 decembrie 2025 este prezentată după cum urmează:

31 decembrie 2025	Persoane fizice			Persoane juridice		
	LEI	VALUTA	TOTAL	LEI	VALUTA	TOTAL
Sume în curs de decontare	208	1.284	1.492	7.463	-	7.463
Debitori diverși și avansuri imobilizări	1.854	125	1.979	4.983	8.261	13.244
Alte active financiare	91	1	92	73	1	74
Ajustare de depreciere alte active financiare	-546	-1	-547	-225	-1	-226
Total	1.607	1.409	3.016	12.294	8.261	20.555

Analiza privind calitatea altor active financiare ale Băncii la data de 31 decembrie 2024 este prezentată după cum urmează:

31 decembrie 2024	Persoane fizice			Persoane juridice		
	LEI	VALUTA	TOTAL	LEI	VALUTA	TOTAL
Sume în curs de decontare	6.669	4.363	11.032	-	-	-
Debitori diverși și avansuri imobilizări	573	54	627	2.072	7.919	9.991
Alte active financiare	10.365	1	10.366	16	2	18
Ajustare de depreciere alte active financiare	-58	-1	-59	-220	-2	-222
Total	17.549	4.417	21.966	1.868	7.919	9.787

28. Alte active nefinanciare

În categoria stocuri și asimilate sunt cuprinse bunurile dobândite ca urmare a executării silite a creanțelor, dare în plată, precum și alte bunuri destinate vânzării, cu o valoare realizabilă netă de 2.196 mii lei, cu următoarea structură: terenuri 2.196 mii lei (2024: valoare realizabilă netă de 2.431 mii lei, cu următoarea structură: terenuri 2.431 mii lei) și stocurile de carduri în suma de 4.419 mii lei la 31 decembrie 2025 (31 decembrie 2024 : 2.667 mii lei).

In mii lei	2025	2024
Stocuri și asimilate	9.766	8.150
Cheltuieli în avans (i)	77.910	4.150
Taxa pe valoarea adăugată și alte impozite de recuperat	850	435
Alte active nefinanciare	512	20
Ajustare de depreciere alte active nefinanciare	-5.649	-2.813
Total	83.389	9.942

(i) Include cheltuieli în avans aferente platilor efectuate în 2025 pentru programul „Fondatori” în suma de 49.791 mii lei (a se vedea Politicile Contabile – secțiunea 3.v) și cheltuieli în avans aferente platilor efectuate pentru achiziția de noi clienți prin programul member-get-member în suma de 19.341 mii lei.



Note la situațiile financiare

28. Alte active nefinanciare (continuare)

Evoluția ajustării pentru deprecierea altor active pe parcursul anului a fost următoarea:

<i>În mii lei</i>	2025	2024
Sold la 1 ianuarie	-2.813	-2.432
Cheltuiala netă cu ajustarea de depreciere (Nota 13)	-2.836	-381
Alte ajustari	-	-
Sold la 31 decembrie	-5.649	-2.813

29. Depozite de la bănci

In mii lei

	2025	2024
Depozite la vedere	-	-
Depozite la termen	-	34.430
Total	-	34.430

Ca urmare a lansării aplicației mobile Salt și a modelului de afaceri complet digital Banca a atras fonduri semnificative de la persoane fizice (a se vedea Nota 30) înlocuind finanțarea pe care o avea atrasă de la banca-mama și de la alte instituții de credit. La finalul anului 2025, Banca nu mai avea în sold finanțări atrase de la alte instituții de credit (2024: 34.430 mii Lei).

30. Depozite de la clienți

În mii lei

	2025	2024
Conturi curente	601.284	289.067
Depozite la termen	1.177.497	663.719
Depozite colaterale	5	60
Total	1.778.786	952.846

Fondurile atrase de la clienți au crescut semnificativ față de 2025, o dată cu evoluția numărului de clienți ai băncii și cu diversificarea produselor și serviciilor oferite prin intermediul aplicației mobile Salt. Astfel, pe partea de produse de economisire, în 2025 au fost lansate depozitele la termen în EUR și USD pentru persoane fizice precum și cont curent cu card atasat pentru persoanele juridice.

Depozitele atrase de la clienți pot fi analizate, de asemenea, după cum urmează:

În mii lei

	2025	2024
Persoane fizice	1.723.669	945.027
Persoane juridice	55.117	7.819
Total	1.778.786	952.846

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 9 la 109 fac parte integrantă din aceste situații financiare



Note la situațiile financiare

30. Depozite de la clienți (continuare)

În tabelul de mai jos sunt prezentate concentrările pe sectoare economice ale depozitelor atrase de la clienți:

Sector	2025	2024
Clienți persoane fizice	96,90%	99,18%
Servicii	0,35%	0,00%
Comert	0,21%	0,00%
Constructii	0,04%	0,00%
Productie	0,04%	0,00%
Transport	0,02%	0,00%
Activitati financiare si de asigurare	0,03%	0,22%
Telecomunicatii	0,01%	0,00%
Agricultura	0,00%	0,00%
Industria energetica	0,89%	0,01%
Sanatate	0,00%	0,00%
Imobiliare	0,04%	0,00%
Administratii publice	0,00%	0,00%
Industria minieră	0,00%	0,00%
Educatie	0,00%	0,00%
Altele	0,98%	0,58%
Persoane fizice autorizate	0,50%	0,00%
Institutii guvernamentale	0,00%	0,00%
Total	100,00%	100,00%

În mii lei

Sector	2025	2024
Clienți persoane fizice	1.723.670	945.027
Servicii	6.235	-
Comert	3.649	4
Constructii	641	-
Productie	717	-
Transport	398	-
Activitati financiare si de asigurare	551	2.143
Telecomunicatii	104	-
Agricultura	11	-
Industria energetica	15.803	102
Sanatate	-	-
Imobiliare	665	-
Administratii publice	-	-
Industria minieră	-	-
Educatie	-	-
Altele	17.403	5.570
Persoane fizice autorizate	8.938	-
Institutii guvernamentale	1	-
Total	1.778.786	952.846

Notele explicative la situatiile financiare de la pagina 9 la 109 fac parte integranta din aceste situatii financiare



Note la situațiile financiare

31. Provizioane pentru litigii, alte riscuri și angajamente de creditare

Provizioanele pentru alte riscuri și angajamente de creditare sunt prezentate astfel:

<i>În mii lei</i>	2025	2024
Provizioane angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date	244	645
Provizioane pentru concedii neefectuate	3.170	450
Provizioane pentru alte beneficii ale angajaților	5.932	3.533
Provizioane pentru litigii, riscuri și cheltuieli	384	526
Alte provizioane	953	-
Total	10.683	5.154

Evoluția provizioanelor pentru litigii, alte riscuri și angajamente de creditare a fost următoarea:

	2025	2024
Sold la 1 ianuarie	5.154	6.747
Cheltuiala cu ajustarea de depreciere	16.638	8.144
Venituri cu ajustarea de depreciere	-11.109	-9.737
Alte ajustari	-	-
Sold la 31 decembrie	10.683	5.154

32. Alte datorii financiare

<i>În mii lei</i>	2025	2024
Sume în curs de decontare	8.041	349
Creditori diverși	3.475	6.648
Alte datorii financiare (i)	8.053	28.593
Total	19.569	35.590

(i) În categoria Alte datorii financiare sunt incluse contravaloarea punctelor de fondatori la inrolare în suma de 0 (zero) lei la 31 decembrie 2025 (2024: 7.535 mii lei) și contravaloarea punctelor acordate pentru recomandarea unui client în suma de 0 (zero) lei la 31 decembrie 2025 (2024: 12.640 mii lei). (a se vedea *Politicile Contabile – secțiunea 3.v*)



Note la situațiile financiare

33. Alte datorii nefinanciare

<i>În mii lei</i>	2025	2024
Alte impozite de plătit	7.374	4.427
Alte datorii nefinanciare (i)	30.985	955
Total	38.359	5.382

(i) În categoria Alte datorii nefinanciare au fost incluse venituri înregistrate în avans reprezentând comisioanele de intermediere up-front aferente contractelor de agent afiliat încheiate cu Asirom Vienna Insurance Group S.A. și NN Asigurări de Viață SA, în suma totală de 30.054 mii RON la 31 decembrie 2025 (2024: zero).

34. Capitalul social

Capitalul social nominal al Băncii înregistrat la Registrul Comerțului la 31 decembrie 2025 era format din 6.804.380.000 acțiuni ordinare cu valoarea nominală de 0,1 lei fiecare (la 31 decembrie 2024 era format din 4.169.760.000 acțiuni ordinare cu valoarea nominală de 0,1 leu fiecare). Structura acționariatului este prezentată în Nota 1.

În ianuarie 2025, Banca și-a majorat capitalul social cu 250.000 mii RON (Banca Transilvania :2.500.000.000 acțiuni la valoarea nominală totală de 250.000 mii RON), iar în noiembrie 2025 a avut loc o majorare de capital, prin aport de la acționari, astfel: majorarea capitalului social cu 13.462 mii RON (BT Investments SRL: 403.860 acțiuni la valoarea nominală de 40 mii RON, Banca Transilvania: 134.216.140 acțiuni la valoarea nominală totală de 13.422 mii RON) și aport prime de emisiune în suma de 121.158 mii RON (BT Investments SRL:363 mii RON, Banca Transilvania: 120.795 mii RON).

<i>În mii lei</i>	2025	2024
Capital social vărsat înscris la Registrul Comerțului	680.438	416.976
Ajustarea la inflație a capitalului social	42.175	42.175
Total	722.613	459.151



Note la situațiile financiare

35. 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.

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.

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.

mii lei	2025					2024				
	Întreprinderea-mamă	Filiale	Personal cheie din conducere	Alte parti afiliate	Total	Întreprinderea-mamă	Filiale	Personal cheie din conducere	Alte parti afiliate	Total
Active										
Conturi de corespondent la institutii de credit	3.307	-	-	-	3.307	1.488	-	-	-	1.488
Depozite la institutii de credit	2.920	-	-	-	2.920	-	-	-	-	-
Credite acordate	-	-	703	-	703	-	-	129	-	129
Investitii in participatii	-	-	-	-	-	-	26.633	-	-	26.633
Instrumente derivate	-	-	-	-	-	50	-	-	-	50
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-	43.794	43.794	-	-	-	-	-
Datorii										
Depozite atrase	-	-	4.616	4	4.620	34.430	1.596	2.784	547	39.357
Instrumente derivate	3.344	-	-	-	3.344	-	-	-	-	-
Alte datorii	228	-	-	-	228	-	-	-	-	-
Angajamente										
Angajamente de creditare si garantii financiare date	-	-	21	-	21	-	-	21	-	21
Angajamente de creditare si garantii financiare primite	270	-	-	-	270	270	-	-	-	270

Notele explicative la situatiile financiare de la pagina 9 la 109 fac parte integranta din aceste situatii financiare



Note la situațiile financiare

35. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

	2025					2024				
	Întreprinderea-mamă	Filiale	Personal cheie din conducere	Alte parti afiliate	Total	Întreprinderea-mamă	Filiale	Personal cheie din conducere	Alte parti afiliate	Total
Contul de profit si pierdere										
Venituri din dobanzi	911	-	20	-	931	13	-3.572	2	-	-3.557
Cheltuieli cu dobanzi	42	-	123	156	321	22.169	351	86	267	22.873
Venituri din taxe si comisioane	-	-	-1	-	-1	-	599	-	-	599
Cheltuieli cu taxe si comisioane	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-
Câștig net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-21.832	-	457	-21.375	-	-29.837	-	-	-29.837
Castiguri sau pierderi aferente activelor si datoriilor financiare detinute in vederea tranzactionarii	-3.394	-	-	-	-3.394	50	-	-	-	50
Venit din dividende	-	19.242	-	-	19.242	-	33.695	-	-	33.695
Alte venituri	-	-	-	6	6	-	-	-	-	-
Alte cheltuieli	3.770	-	-	771	4.541	-	636	-	-	636
Cheltuieli nete(-) cu ajustari de depreciere, pierderi asteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	1	-	-	-	1	-	-2.345	-	-	-2.345

Notele explicative la situatiile financiare de la pagina 9 la 109 fac parte integranta din aceste situatii financiare



Note la situațiile financiare

35. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

Tranzacții cu personalul cheie din conducere

În timpul anului 2025, cheltuielile cu remunerațiile fixe și variabile ale membrilor Consiliului de Administrație și Conducerii Executive ale Băncii au însumat 7.187 mii lei (2024: 8.367 mii lei).

36. Angajamente, active și datorii contingente

a) Angajamente, active și datorii contingente

În orice moment Banca are 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.

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.

Sumele reflectate în tabel ca și garanții 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	2025	2024
Garanții emise	1.382	1.542
- Garanții de bună execuție	-	-
- Garanții financiare	1.382	1.542
Angajamente de credit	8.494	13.222
Total	9.876	14.764

Pentru angajamentele în favoarea clientelei, la nivel de Banca au fost constituite provizioane în sumă de 244 mii lei (2024: 645 mii lei).

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.

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 9 la 109 fac parte integrantă din aceste situații financiare



Note la situațiile financiare

36. Angajamente, active și datorii contingente (continuare)

b) Prețuri de transfer și impozitare (continuare)

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 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.

37. Instrumente derivate

La data de 31 decembrie 2025 situația instrumentelor derivate ale Băncii se prezintă astfel:

31 decembrie 2025	Valoare justă Active	Valoare justă Datorii	Noțional
Swapuri pe valute	-	-	-
Swapuri pe rata dobanzii	-	3.344	200.000
Total instrumente financiare derivate	-	3.344	200.000

La data de 31 decembrie 2024 Banca situația instrumentelor derivate ale Băncii se prezintă astfel:

31 decembrie 2024	Valoare justă Active	Valoare justă Datorii	Noțional
Swapuri pe valute	50	-	14.922
Swapuri pe rata dobanzii	-	-	-
Total instrumente financiare derivate	50	-	14.922



Note la situațiile financiare

38. Reconcilierea pasivelor rezultate din activități financiare

Situația modificărilor pasivelor rezultate din activitățile financiare ale Băncii în anul 2025 sunt prezentate mai jos:

	01 Ianurie 2025	Incasari	Plati	Modificări non-monetare		31 decembrie 2025
				Inregistrarea createlor	Mișcarea de schimb valutar	
Împrumuturi pe termen lung	-	-	-	-	-	-
Datorii financiare din contracte de leasing	14.939	-	-3.956	-207	324	11.100

Situația modificărilor pasivelor rezultate din activitățile financiare ale Băncii în anul 2024 sunt prezentate mai jos:

	01 Ianurie 2024	Incasari	Plati	Modificări non-monetare		31 decembrie 2024
				Inregistrarea createlor	Mișcarea de schimb valutar	
Împrumuturi pe termen lung	37.327	-	-39.851	2.523	1	-
Datorii financiare din contracte de leasing	9.808	-	-1.369	6.501	-1	14.939

39. Evenimente ulterioare datei situației poziției financiare

Evenimentele ulterioare datei poziției financiare sunt:

- finalizarea vanzării unor expuneri din credite neperformante către o companie din afara Grupului Banca Transilvania;
- schimbarea Directorului General al Băncii, prin înlocuirea doamnei Gabriela Nistor, o dată cu finalizarea mandatului, cu domnul Robert-Mihai Anghel;
- lansarea produsului de refinanțare pentru creditele de consum;
- lansarea aplicației mobile pentru românii rezidenți în alte țări din Europa în afara României
- aport de capital subscris și varsat al acționarilor în suma totală de 229.500 mii RON, sub formă de capital social 22.950 mii RON și prime de emisiune 206.550 mii RON.

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 11 mai 2026 și au fost semnate în numele acestuia de:

Robert Anghel,
Director General

Teodor Balasanian,
Director Executiv Financiar