

**OTP BANK S.A.**

**Situații Financiare  
pentru anul încheiat la  
31 decembrie 2025**

**Întocmite în conformitate cu  
Standardele Internaționale de  
Contabilitate IFRS**



## CUPRINS

<b>SITUAȚIA REZULTATULUI GLOBAL PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2025</b> .....	<b>4</b>
<b>SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE LA DATA DE 31 DECEMBRIE 2025</b> .....	<b>5</b>
<b>SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2025</b> .....	<b>6</b>
<b>SITUAȚIA A FLUXURILOR DE TREZORERIE PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2025</b> .....	<b>7</b>
1. INFORMAȚII DESPRE ENTITATE .....	8
2. POLITICI DE CONTABILITATE.....	8
2.1 <i>Principii de bază utilizate la întocmirea rapoartelor financiare</i> .....	8
2.2 <i>Declarație de conformitate</i> .....	8
2.3 <i>Prezentarea situațiilor financiare</i> .....	9
2.4 <i>Modificări ale politicilor contabile și ale informațiilor de furnizat</i> .....	9
2.5 <i>Sumar al politicilor de contabilitate materiale</i> .....	10
2.6 <i>Standarde emise, dar care nu sunt încă în vigoare și nu au fost adoptate timpuriu.</i>	27
2.7 <i>Raționamente, estimări și ipoteze contabile semnificative</i> .....	28
3. PREZENTAREA PE SEGMENTE .....	30
4. VENITUL NET AFERENT DOBÂNZILOR .....	31
5. VENITUL NET AFERENT TAXELOR ȘI COMISIOANELOR.....	32
5.1 <i>Venitul aferent taxelor și comisioanelor</i> .....	32
5.2 <i>Cheltuieli aferente taxelor și comisioanelor</i> .....	33
6. VENITUL NET DIN TRANZAȚIONARE .....	34
7. CHELTUIELI DIN DEPRECIEREA ACTIVELOR FINANCIARE .....	34
8. ALTE VENITURI OPERAȚIONALE .....	35
9. CHELTUIELI CU PERSONALUL .....	35
10. ALTE CHELTUIELI OPERAȚIONALE .....	36
11. IMPOZIT PE PROFIT.....	36
11.1 <i>Reconcilierea cheltuielilor pe impozite</i> .....	37
11.2 <i>Impozit amânat</i> .....	37
12. REZULTAT PE ACȚIUNE .....	38
13. NUMERAR ȘI PLASAMENTE LA BANCA CENTRALĂ .....	38
14. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE BĂNCILOR.....	39
14.1 <i>Cheltuieli din deprecierea datoriilor de la banci</i> .....	39
15. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR ȘI LEASING .....	44
15.1 <i>Cheltuieli din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților și Leasing</i> .....	45
16. INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST AMORTIZAT .....	60
16.1 <i>Pierderi din deprecierea investițiilor financiare supuse deprecierii</i> .....	61
17. ACTIVE FINANCIARE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE .....	62
18. IMOBILIZĂRI CORPORALE ȘI ACTIVE AFERENTE DREPTULUI DE UTILIZARE .....	63
19. IMOBILIZĂRI NECORPORALE .....	65
20. ALTE ACTIVE.....	66
21. DATORII FAȚĂ DE BĂNCI.....	68
22. DATORII FAȚĂ DE CLIENȚI .....	68
23. ÎMPRUMUTURI DE LA INSTITUȚII FINANCIARE .....	69
24. ALTE DATORII .....	72
25. PROVIZIOANE .....	73
25.1 <i>Garanții financiare, acreditive și alte angajamente condiționale</i> .....	73
25.2 <i>Alte provizioane și angajamente condiționale</i> .....	83
26. CAPITALUL SOCIAL .....	83
27. VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE.....	84
27.1 <i>Estimarea valorii juste</i> .....	84
27.2 <i>Determinarea valorii juste și ierarhia valorii juste</i> .....	84
28. GESTIONAREA RISCULUI .....	87
28.1 <i>Introducere și prezentare generală</i> .....	87

28.2	<i>Riscul de credit</i> .....	87
28.3	<i>Riscul de lichiditate și gestionarea finanțării</i> .....	109
28.4	<i>Riscul de piață</i> .....	111
28.5	<i>Riscul operațional</i> .....	117
29.	GESTIONAREA CAPITALULUI.....	118
30.	NUMERAR ȘI ECHIVALENTE DE NUMERAR.....	121
31.	ANALIZA ACTIVELOR ȘI DATORIILOR PE TERMENE DE SCADENȚĂ.....	121
32.	TRANZACȚIILE CU PĂRȚILE AFILIATE .....	123
33.	EVALUAREA CONTINUĂRII ACTIVITĂȚII .....	125
34.	EVENIMENTE ULTERIOARE .....	126

## Situația Rezultatului Global pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

	Nota	2025	2024
(în mii lei moldovenești)			
Venituri aferente dobânzilor	4	1,173,520	1,065,047
Cheltuieli aferente dobânzilor	4	(300,541)	(325,619)
<b>Venitul net aferent dobânzilor</b>		<b>872,979</b>	<b>739,428</b>
Venituri aferente taxelor și comisioanelor	5	232,783	228,402
Cheltuieli aferente taxelor și comisioanelor	5	(106,395)	(100,159)
<b>Venitul net aferent taxelor și comisioanelor</b>		<b>126,388</b>	<b>128,243</b>
Venitul net din tranzacționare	6	289,405	405,954
Cheltuieli din deprecierea activelor financiare	7	4,967	921
Alte venituri	8	28,444	29,267
<b>Venitul bancar net</b>		<b>1,322,183</b>	<b>1,303,813</b>
Cheltuieli cu personalul	9	(432,256)	(397,984)
Amortizarea imobilizărilor corporale și a activelor afereente dreptului de utilizare	18	(54,788)	(52,657)
Amortizarea activelor nemateriale	19	(35,841)	(29,900)
Alte cheltuieli	10	(208,091)	(197,364)
<b>Venit net până la impozitare</b>		<b>591,207</b>	<b>625,908</b>
Impozit pe profit	11	(72,501)	(75,332)
<b>Venit net al perioadei de gestiune</b>		<b>518,706</b>	<b>550,576</b>
<b>Rezultat pe acțiune (în MDL)</b>	12	<b>51.87</b>	<b>55.06</b>

Notele explicative anexate de la paginile 8-126 constituie o parte integrantă a rapoartelor financiare.

Situațiile financiare și notele aferente au fost autorizate spre emiteră de către Consiliul Băncii la data de 18 martie 2026.

Daniel-Bogdan SPUZĂ  
Președinte al Comitetului Executiv – CEO  
OTP Bank S.A.

Ion VEVERIȚĂ  
Director Financiar  
OTP Bank S.A.

19 Martie 2026

## Situația Poziției Financiare la data de 31 decembrie 2025

	Nota	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
(în mii lei moldovenești)			
<b>Active</b>			
Numerar și plasamente la Banca Centrală	13	4,176,896	5,531,137
Credite și avansuri acordate băncilor	14	1,061,446	2,738,170
Instrumente financiare derivate		27	120
Active financiar la valoarea justă prin contul de profit și pierderi	17	4,020	3,574
Credite și avansuri acordate clienților	15	10,140,457	8,115,774
Instrumente de datorie la cost amortizat	16	3,902,000	4,447,877
Alte active	20	82,700	112,100
Imobilizări corporale și active cu drept de utilizare	18	258,787	278,150
Impozit amânat	11	5,224	4,659
Imobilizări necorporale	19	183,741	155,043
<b>Total active</b>		<b>19,815,298</b>	<b>21,386,604</b>
<b>Datorii</b>			
Datorii față de bănci	21	2,643	4,477
Instrumente financiare derivate		45	215
Datorii față de clienți	22	15,527,963	17,017,703
Împrumuturi de la instituții financiare	23	821,211	956,030
Alte datorii	24	150,833	204,526
Provizioane	25	69,375	79,056
<b>Total datorii</b>		<b>16,572,070</b>	<b>18,262,007</b>
<b>Capitaluri proprii</b>			
Capital social	26	100,000	100,000
Bonuri de trezorerie	26	(56)	(56)
Primă de acțiune		151,410	151,410
Capital de rezervă		10,674	10,674
Rezerva prudențială		348,893	262,136
Rezultatul raportat		2,632,307	2,600,433
<b>Total capitaluri proprii</b>		<b>3,243,228</b>	<b>3,124,597</b>
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>		<b>19,815,298</b>	<b>21,386,604</b>

Notele explicative anexate de la paginile 8-126 constituie o parte integrantă a rapoartelor financiare.

Situațiile financiare și notele aferente lor au fost aprobate la Ședința Consiliului Băncii în data de 18 Martie 2026.

Daniel-Bogdan SPUZĂ  
Președinte al Comitetului Executiv – CEO  
OTP Bank S.A.

Ion VEVERIȚĂ  
Director Financiar  
OTP Bank S.A.

19 Martie 2026

## Situația Modificărilor Capitalului Propriu pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

	Capital social	Bonuri de trezorerie	Primă de acțiune	Capital de rezervă	Rezerva prudențială	Rezultatul raportat	Total
(în mii lei moldovenești)							
<b>Sold la 31 decembrie 2023</b>	<b>100,000</b>	<b>(56)</b>	<b>151,410</b>	<b>10,674</b>	<b>154,466</b>	<b>2,657,547</b>	<b>3,074,041</b>
Profit net	-	-	-	-	-	550,576	<b>550,576</b>
Rezerve prudențiale	-	-	-	-	107,670	(107,670)	-
Dividende	-	-	-	-	-	(500,020)	(500,020)
<b>Sold la 31 decembrie 2024</b>	<b>100,000</b>	<b>(56)</b>	<b>151,410</b>	<b>10,674</b>	<b>262,136</b>	<b>2,600,434</b>	<b>3,124,598</b>
Profit net	-	-	-	-	-	518,706	<b>518,706</b>
Rezerve prudențiale	-	-	-	-	86,757	(86,757)	-
Dividende	-	-	-	-	-	(400,076)	<b>(400,076)</b>
<b>Sold la 31 decembrie 2025</b>	<b>100,000</b>	<b>(56)</b>	<b>151,410</b>	<b>10,674</b>	<b>348,893</b>	<b>2,632,307</b>	<b>3,243,228</b>

Capitalul de rezervă reprezintă o rezervă statutară ne-distribuită care în concordanță cu legislația constituie 10% din capitalul social.

Capitalul de rezervă prudențial (rezerva prudențială) reprezintă o rezervă generală destinată acoperirii riscurilor bancare aferente diferențelor între reduceri pentru pierderi din deprecierea activelor și provizioanelor pentru angajamente condiționale în conformitate cu Standarde Internaționale de Contabilitate IFRS, și valoarea calculată dar neformată a reducerilor pentru pierderi din depreciere a activelor și provizioanelor pentru angajamente condiționale, în conformitate cu reglementarea prudențială. Această rezervă a fost creată pentru prima dată în anul 2012, în conformitate cu Planul de Conturi aprobat de Banca Națională a Moldovei și nu poate fi distribuită.

Notele explicative anexate de la paginile 8-127 constituie o parte integrantă a rapoartelor financiare.

## Situația a Fluxurilor de Trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

	Nota	2025	2024
(în mii lei moldovenești)			
<b>Activitatea operațională</b>			
Venit net până la impozitare		591,207	625,908
<b>Ajustări pentru articolele nemonetare:</b>			
Uzura și amortizarea	18,19	90,629	82,557
Pierderi din ieșirea mijloacelor fixe	10	165	1,440
Venitul net din deprecierea activelor financiare	7	944	7,490
Pierderi/Venituri de la schimbul valutar		(8,413)	(5,100)
Venitul din dobânzi		(1,173,520)	(1,065,047)
Cheltuieli aferente dobânzilor		300,541	325,619
Impozit pe profit	11	(72,501)	(75,332)
<b>Modificări în :</b>			
Rezerve obligatorii		907,496	2,527,804
Datorii față de bănci		(1,686)	(640)
Credite și avansuri acordate clienților		(2,025,222)	(928,489)
Alte active		32,065	(11,800)
Majorarea / (reducerea) depozitelor de la bănci		(1,615)	(2,515)
Majorarea / (reducerea) depozitelor clienților		(1,493,089)	349,083
Majorarea altor datorii		(47,215)	38,156
<b>Fluxurile primite (utilizate) în activitatea operațională până la dobânzi</b>		<b>(2,900,214)</b>	<b>1,869,134</b>
Plăți privind dobânzile		(296,508)	(345,517)
Dobânzi primite		1,173,520	1,065,047
Impozit pe profit achitat		(977)	(32,253)
<b>Fluxurile nete primite/(utilizate) în activitatea operațională</b>		<b>(2,024,179)</b>	<b>2,556,411</b>
<b>Activitatea investițională</b>			
Achiziționarea mijloacelor fixe		(35,386)	(35,799)
Achiziționarea activelor nemateriale		(64,539)	(46,273)
Încasări din vânzarea mijloacelor fixe		(1)	-
Achiziționarea hârtiilor de valoare păstrate pînă la scadență		42,264,719	73,154,042
Încasări din vânzarea hârtiilor de valoare investiționale		(42,920,696)	(72,337,464)
<b>Fluxurile nete primite/(utilizate) în activitatea investițională</b>		<b>(755,903)</b>	<b>734,506</b>
<b>Activitatea financiară</b>			
Majorarea netă a împrumuturilor de la instituții financiare		353,731	309,791
Rambursarea împrumuturilor către instituții financiare		(480,821)	(721,595)
Plata datoriilor de leasing		(17,675)	(20,749)
Dividende plătite		(400,076)	(500,020)
<b>Fluxurile nete primite/(utilizate) în activitatea financiară</b>		<b>(544,841)</b>	<b>(932,573)</b>
<b>Majorarea mijloacelor bănești și a echivalentelor lor</b>		<b>(3,324,923)</b>	<b>2,358,344</b>
<b>Mijloacele bănești și echivalentele lor la 1 ianuarie</b>	30	<b>6,565,541</b>	<b>4,207,197</b>
<b>Mijloacele bănești și echivalentele lor la 31 decembrie</b>	30	<b>3,240,618</b>	<b>6,565,541</b>

Notele explicative anexate de la paginile 8-127 constituie o parte integrantă a rapoartelor financiare.

# Note Explicative la Situațiile Financiare

## 1. Informații despre entitate

OTP BANK S.A. ("Banca") a fost fondată în Republica Moldova la 4 iulie 1990 ca o bancă comercială independentă, sub forma juridică a unei societăți cu răspundere limitată, orientată spre deservirea sectorului IMM-urilor. În iunie 2002, Banca a fost înregistrată ca bancă comercială deschisă pe acțiuni, iar acțiunile sale au fost listate la Bursa de Valori din Moldova. Deținătoare a unei licențe bancare eliberate de BNM, Banca oferă un set complet de operațiuni și servicii bancare pentru întreprinderi și clienți privați.

Sediul central al Băncii este amplasat pe adresa Bulevardul Ștefan cel Mare și Sfânt 81A, Chișinău, Republica Moldova.

În 2007, grupul financiar internațional Société Générale a achiziționat o participație de 67,85%. În 2008, majorarea capitalului și numirea unor noi acționari strategici (Groupe Société Générale) și BERD (Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare) au stimulat dezvoltarea unui model bancar universal. În același timp, denumirea oficială a fost schimbată în BC "Mobiasbanca - Groupe Société Générale" S.A.

Anul 2019 a fost un an marcat de schimbări semnificative în domeniul Guvernanței corporative. Au avut loc schimbări semnificative care au implicat schimbarea acționarului majoritar și lansarea procesului de integrare în cadrul Grupului OTP.

La 22 iulie 2019, acțiunile majoritare ale băncii au fost vândute în favoarea Băncii maghiare - OTP Bank Nyrt. (Ungaria), care reprezintă Banca-mamă a OTP Bank S.A. În urma acestei tranzacții, OTP Bank Nyrt a devenit acționar majoritar cu 96,69% din capitalul băncii. Sediul central se află pe strada Nádor 16, Budapesta, Ungaria H-1051.

În scopul respectării cerințelor legislației naționale, în octombrie 2019, acționarul majoritar a făcut public anunțul de a prelua acțiunile emise OTP BANK S.A. În urma tranzacției efectuate, OTP Bank Nyrt. a devenit titularul a 98,26% din acțiunile totale emise de bancă.

În 2020, Banca a deschis Centrul de leasing. În cursul anului 2021, Banca a trecut printr-un proces de rebranding și și-a schimbat denumirea în "OTP BANK S.A.", iar flota de ATM-uri a fost modernizată.

La 31 decembrie 2025, rețeaua Băncii cuprinde 52 sucursale, din care 47 constituie sucursale universale, 3 agentii, 1 sucursală VIP și 1 sucursală corporativă (2024: 49 sucursale, din care 47 constituie sucursale universale, 1 agentie VIP și 1 sucursală specializată).

## 2. Politici de contabilitate

### 2.1 Principii de bază utilizate la întocmirea rapoartelor financiare

Rapoartele financiare ale Băncii sunt întocmite în baza costului istoric, cu excepții pentru instrumentele financiare evaluate la valoarea justă: instrumente financiare derivate, activele financiare deținute la valoarea justă prin contul de profit și pierderi. Situațiile financiare sunt prezentate în MDL și toate valorile sunt rotunjite la cea mai apropiată mie de lei, cu excepția cazului în care se indică altfel.

### 2.2 Declarație de conformitate

Situațiile financiare au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Contabilitate IFRS.

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

#### 2.3 Prezentarea situațiilor financiare

Banca își prezintă situația poziției financiare conform lichidității pe baza intenției și capacității percepute a Băncii de a recupera / deconta majoritatea activelor / pasivelor aferente liniei din situația financiară. O analiză privind recuperarea sau decontarea în termen de 12 luni de la data raportării (curentă) și mai mult de 12 luni de la data raportării (necurentă) este prezentată în Nota 31.

Activele și obligațiile financiare sunt, în general, raportate ca valori brute în situația poziției financiare, cu excepția cazului în care sunt îndeplinite criteriile de compensare conform Standardelor Internaționale de Contabilitate IFRS.

#### 2.4 Modificări ale politicilor contabile și ale informațiilor de furnizat

##### 2.4.1 Standarde și interpretări care sunt în vigoare și au fost aprobate de Uniunea Europeană

Politicile contabile adoptate sunt consecvente cu cele din exercițiul financiar precedent, cu excepția următorului Standard IFRS aplicat de Bancă începând cu 1 ianuarie 2025 care, însă, nu este relevant pentru Bancă :

- **IAS 21 – Efectele variației cursurilor de schimb valutar: lipsa unui curs de schimb oficial (amendamente).**

Modificările intră în vigoare pentru perioadele anuale de raportare care încep la 1 ianuarie 2025, fiind permisă aplicarea anticipată. Modificările specifică modul în care o entitate ar trebui să evalueze dacă o monedă poate fi schimbată într-o altă monedă și modul în care ar trebui să determine un curs de schimb la vedere atunci când lipsește posibilitatea de schimb. Se consideră că o monedă poate fi preschimbată într-o altă monedă atunci când o entitate poate obține cealaltă monedă într-un interval de timp care permite o întârziere administrativă normală și printr-un mecanism de piață sau de schimb în care o tranzacție de schimb ar crea drepturi și obligații executorii. Dacă o monedă nu poate fi schimbată într-o altă monedă, o entitate trebuie să estimeze cursul de schimb la vedere la data evaluării. Obiectivul unei entități în estimarea cursului de schimb la vedere este de a reflecta cursul la care ar avea loc o tranzacție de schimb la data evaluării între participanții la piață în condiții economice obiective. Modificările indică faptul că o entitate poate utiliza un curs de schimb observabil fără ajustare sau altă tehnică de estimare. Modificările nu vor avea un impact asupra poziției financiare sau a performanței Băncii.

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

#### 2.5 Sumar al politicilor de contabilitate materiale

##### 2.5.1 Conversia în valută străină

###### (i) Moneda funcțională și de prezentare

Rapoartele financiare sunt prezentate în lei moldovenești („MDL”), rotunjiți până la cea mai apropiată mie, care reprezintă moneda funcțională și de prezentare a Băncii.

###### (ii) Tranzacții și solduri

Tranzacțiile în valută străină sunt convertite la cursul de schimb spot aplicabil în ziua tranzacției.

Activele și pasivele monetare exprimate în valută sunt transferate la cursul de schimb la vedere de la data raportării. Toate diferențele care apar în activitățile necomerciale sunt luate la venitul net din tranzacționare în declarația de venit (după cum este prezentat în Nota 6).

Activele și datoriile nemonetare care sunt evaluate în baza costului istoric și denominate în valuta străină sunt convertite la cursul de schimb spot aplicabil la data de recunoaștere. Activele și datoriile nemonetare evaluate la valoarea justă și denominate în valuta străină sunt convertite la cursul de schimb la vedere aplicabile la data când valoarea justă a fost determinată.

Cursul de schimb valutar oficial la sfârșit de an pentru principalele valute străine a fost următorul:

	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
(in lei moldovenești pentru unitatea valutei străine)		
Dolar SUA	16.7925	18.4791
Euro	19.7597	19.3106
Rubla rusească	0.2139	0.1713

##### 2.5.2 Recunoașterea veniturilor din dobânzi

###### (i) Prezentarea venitului net din dobânzi

Banca consideră că marja sa netă a dobânzii este un indicator cheie de performanță; măsura include atât dobânzile calculate utilizând metoda dobânzii efective, cât și dobânzile recunoscute pe bază contractuală pentru activele sale financiare măsurate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere.

Portofoliul existent de active financiare cu instrumente de datorie clasificate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere nu este semnificativ, în valoare de 2,100 mii lei la 31 Decembrie 2025. Prin urmare, Banca a concluzionat că includerea unui rând suplimentar intitulat „Alte venituri din dobânzi” pentru a arăta toate veniturile din dobânzi rezultate din activele financiare valoarea justă prin contul de profit sau pierdere nu ar adăuga valoare suplimentară părților interesate și au decis să păstreze un singur rând intitulat „Venituri din dobânzi” pentru afișarea veniturilor din dobânzi calculate utilizând EIR și pe bază contractuală pe activele sale financiare măsurate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere. Banca a ales, de asemenea, să își prezinte cheltuielile cu dobânzile într-un mod consecvent și simetric cu veniturile din dobânzi.

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

#### 2.5 Sumar al politicilor de contabilitate semnificative (continuare)

##### 2.5.2 Recunoașterea veniturilor din dobânzi (continuare)

###### (ii) Dobânzi și venituri / cheltuieli similare

Venitul net din dobânzi cuprinde veniturile din dobânzi și cheltuielile cu dobânzile calculate folosind metoda dobânzii efective. În veniturile / cheltuielile aferente dobânzilor calculate utilizând metoda dobânzii efective, Banca include doar dobânda pentru instrumentele financiare.

Banca calculează veniturile din dobânzi aferente activelor financiare, altele decât cele considerate a fi credite depreciate, prin aplicarea EIR la valoarea contabilă brută a activului financiar.

În cazul în care un activ financiar devine depreciat cu credit (conform notei 2.5.9 și, prin urmare, este considerat "Stadiul 3", Banca calculează veniturile din dobânzi prin aplicarea EIR la costul amortizat net al activului financiar. Dacă activul financiar devine sănătos (așa cum se subliniază în Nota 2.5.9) și nu mai este credit depreciat, Banca revine la calcularea veniturilor din dobânzi pe bază brută.

##### 2.5.3 Venituri din taxe și comisioane

Banca încasează venituri aferente taxelor și comisioanelor dintr-o gamă variată de servicii financiare pe care le oferă clienților săi. Veniturile din taxe și comisioane sunt recunoscute într-o sumă care reflectă contravaloarea căreia Banca se așteaptă să aibă dreptul în schimbul furnizării serviciilor.

Obligațiile de performanță, precum și momentul realizării acestora, sunt identificate și determinate la începutul contractului. Contractele de venituri ale băncii nu includ de obicei obligații de performanță multiple. Atunci când Banca oferă un serviciu clienților săi, suma serviciului este facturată și este achitată imediat după realizarea unui serviciu furnizat la un moment dat sau la sfârșitul perioadei contractuale pentru un serviciu furnizat într-o perioadă de timp.

Banca a concluzionat că ea este principalul responsabil în aranjamentele sale privind veniturile, deoarece de obicei controlează serviciile înainte de a le transfera clientului.

##### 2.5.4 Venitul net din tranzacționare

Venitul net din tranzacționare include toate câștigurile și pierderile din modificările valorii juste și veniturile sau cheltuielile aferente din tranzacțiile în valută, precum și dividende, pentru activele și pasivele financiare deținute pentru tranzacționare.

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

#### 2.5 Sumar al politicilor de contabilitate semnificative (continuare)

##### 2.5.5 Instrumente financiare – recunoașterea inițială

###### (i) Data recunoașterii

Activele și pasivele financiare, cu excepția creditelor și avansurilor acordate clienților, și datoriile față de clienți, sunt recunoscute inițial la data tranzacției, adică data la care Banca devine parte prevederilor contractuale ale instrumentului. Acestea includ tranzacții regulate: achizițiile sau vânzările de active financiare care necesită livrarea de active în intervalul de timp stabilit în general prin regulament sau convenție pe piață. Creditele și avansurile acordate clienților sunt recunoscute atunci când fondurile sunt transferate în conturile clienților. Banca recunoaște soldurile datorate clienților atunci când fondurile sunt transferate către Bancă.

###### (ii) Măsurarea inițială a instrumentelor financiare

Clasificarea instrumentelor financiare la recunoașterea inițială depinde de condițiile contractuale și de modelul de afaceri pentru gestionarea instrumentelor, așa cum este descris în notele 2.5.6.1 (i) și 2.5.6.1 (ii). Instrumentele financiare sunt evaluate inițial la valoarea justă, cu excepția cazului în care activele financiare și pasivele financiare înregistrate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere, costurile de tranzacție sunt adăugate la această valoare sau sunt scutite de aceasta. Creanțele comerciale sunt evaluate la prețul tranzacției.

###### (iii) Categoriile de măsurare a activelor și pasivelor financiare

Conform IFRS 9, Banca își clasifică toate activele financiare, care sunt instrumente de datorie, pe baza modelului de afaceri pentru gestionarea activelor și a termenilor contractuali ale activului, măsurat fie la:

- Costul amortizat, așa cum se explică în Nota 2.5.9.1;
- valoarea justă prin contul de profit sau pierdere (FVPL), așa cum se explică în Nota 17.

Banca clasifică și măsoară portofoliul său derivat și de tranzacționare la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere. Banca poate desemna instrumente financiare la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere, dacă acest lucru elimină sau reduce în mod semnificativ inconsecvențele de măsurare și recunoașterii, așa cum se explică în Nota 27.

Datoriile financiare, altele decât angajamentele de împrumut și garanțiile financiare, sunt evaluate la cost amortizat sau la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere atunci când sunt deținute pentru tranzacționare și instrumente derivate așa cum se explică în Nota 2.5.6.4.

#### 2.5.6 Active și datorii financiare

##### 2.5.6.1 Împrumuturi de la bănci, credite și avansuri acordate clienților, Investiții financiare la cost amortizat

Conform IFRS 9, Banca evaluează numai *Împrumuturile de la bănci, Creditele și avansurile acordate clienților și Alte investiții financiare la cost amortizat*, dacă sunt îndeplinite ambele condiții:

- Activele financiare sunt deținute în cadrul unui model de afaceri cu scopul de a deține active financiare pentru a colecta fluxurile de trezorerie contractuale

Termenii contractuali ai activului financiar generează la anumite date la fluxuri de trezorerie care sunt numai plati de capital și dobinzi (SPP) aferente valorii principalului datorat.

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

#### 2.5 Sumar al politicilor de contabilitate materiale (continuare)

##### 2.5.6 Active și datorii financiare (continuare)

##### 2.5.6.2 Datorii clienților, datorii băncilor și împrumuturi de la instituții financiare

După recunoașterea inițială, datoriile față de clienți, datoriile față de bănci și împrumuturile de la instituții financiare sunt ulterior măsurate la costul amortizat..

##### 2.5.6.3 Active și datorii financiare la valoarea justă prin contul de profit și pierdere

###### ➤ Active și Datorii Financiare

Activele financiare și pasivele financiare din această categorie sunt cele care nu sunt deținute pentru tranzacționare și care au fost fie desemnate de conducere la recunoașterea inițială, fie obligatoriu evaluate la valoarea justă în conformitate cu IFRS 9.

Activele financiare și datoriile financiare la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere sunt înregistrate în situația poziției financiare la valoarea justă. Modificările valorii juste sunt înregistrate în contul de profit și pierdere, cu excepția mișcărilor valorii juste a pasivelor desemnate. Dobânzile încasate sau suportate pe instrumente desemnate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere sunt acumulate în venituri din dobânzi sau cheltuieli cu dobânzile, utilizând EIR, luând în considerare costurile de reducere / prime și costurile de tranzacționare eligibile care fac parte integrantă din instrument. Dobânda aferentă activelor care trebuie obligatoriu să fie evaluată la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere este înregistrată utilizând rata contractuală a dobânzii. Veniturile din dividende obținute din instrumentele de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere sunt recunoscute în contul de profit și pierdere ca alte venituri operaționale atunci când a fost obținut dreptul de plată.

###### ➤ Instrumente financiare derivate

- Swap-uri pe valute și swap-uri pe ratele dobânzii

Banca încheie tranzacții de swap valutar și swap pe rata dobânzii ("IRS"). Tranzacția de swap este un acord complex privind schimbul de anumite instrumente financiare, care constă, de obicei, într-un contract la vedere și unul sau mai multe contracte la termen. Swap-urile pe rata dobânzii obligă două părți să schimbe una sau mai multe plăți calculate în raport cu rate ale dobânzii fixe sau cu revizuire periodică, aplicate la o anumită valoare notională a principalului (baza de calcul a dobânzii). Principalul notional este suma la care se aplică ratele dobânzii pentru a determina fluxurile de plăți în cadrul swap-urilor pe rata dobânzii. Aceste sume de principal notional sunt adesea folosite pentru a exprima volumul acestor tranzacții, dar nu sunt schimbate efectiv între contrapartide. Contractele de swap pe rata dobânzii ale Băncii pot fi contracte de acoperire sau contracte deținute pentru tranzacționare.

- Opțiuni de schimb valutar

O opțiune de schimb valutar este un instrument financiar derivat care conferă proprietarului dreptul de a schimba banii denominați într-o monedă în altă monedă la un curs de schimb convenit în prealabil la o dată viitoare specificată. Tranzacția garantează, în schimbul unui comision, un curs de schimb în cel mai rău caz pentru cumpărarea la termen a unei valute în schimbul altei valute. Aceste opțiuni protejează împotriva mișcărilor valutare nefavorabile, păstrând în același timp capacitatea de a participa la mișcări favorabile.

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

#### 2.5 Sumar al politicilor de contabilitate materiale (continuare)

##### 2.5.6 Active și datorii financiare (continuare)

###### 2.5.6.4 Garanții financiare, acreditive și angajamente de credit neutilizate

Banca emite garanții financiare, acreditive și angajamente de creditare.

Garanțiile financiare sunt recunoscute inițial în situațiile financiare (prin provizionare) la valoarea justă, fiind prima primită.

Ulterior recunoașterii inițiale, obligațiunea Băncii pentru fiecare garanție se măsoară la cea mai mare dintre valoarea recunoscută inițial minus amortizarea cumulată recunoscută în contul de profit și pierdere, și - în conformitate cu IFRS 9 - o prevedere ECL astfel cum este prevăzut în nota 25.1.1. Primele primite sunt recunoscute în contul de profit și pierdere la venituri nete din comisioane calculate liniar pe întreaga durată a garanției.

Obligațiunile de acordare a creditelor și aceditivele sunt angajamente în cadrul cărora, pe durata angajamentului, Banca este obligată să furnizeze clientului un împrumut cu termeni prestabiliți. Aceste contracte, conform IFRS 9, se încadrează în domeniul de aplicare al cerințelor ECL.

Valoarea contractuală nominală a garanțiilor financiare, a scrisorilor de garanții și a angajamentelor de creditare, în cazul în care împrumutul a fost acordat în condiții de piață, nu sunt înregistrate în situația poziției financiare. Valorile nominale ale acestor instrumente împreună cu ECL-urile corespunzătoare sunt prezentate în Nota 25.1.

##### 2.5.7 Reclasificarea activelor și a obligațiilor financiare

Banca nu reclasifică activele financiare după recunoașterea inițială, cu excepția circumstanțelor excepționale în care Banca procură, elimină sau întrerupe o linie de activitate. Datoriile financiare nu sunt niciodată reclasificate.

##### 2.5.8 Derecunoașterea activelor și a obligațiilor financiare

###### 2.5.8.1 Derecunoaștere datorită modificării substanțiale a termenilor și condițiilor

Banca derecunoaște un activ financiar, cum ar fi un împrumut acordat unui client, atunci când termenii și condițiile au fost renegociate în măsura în care, în mod substanțial, acesta devine un nou împrumut, diferența fiind recunoscută drept câștig sau pierdere de derecunoaștere, în măsura în care o pierdere din depreciere nu a fost deja înregistrată. Creditele noi recunoscute sunt clasificate ca etapa 1 pentru evaluarea ECL, cu excepția cazului în care noul împrumut este emis depreciat (considerat POCI).

La evaluarea termenilor privind derecunoașterea unui împrumut acordat clientului, Banca ia în considerație și următorii factori:

- Modificarea valutei împrumutului;
- Introducerea unei caracteristici de capital propriu;
- Modificarea contrapartidei;
- Dacă modificarea este de așa natură încât instrumentul nu mai îndeplinește criteriul SPPI.

Dacă modificarea nu are ca rezultat fluxuri de numerar care sunt substanțial diferite, modificarea nu duce la derecunoaștere. Pe baza modificării fluxurilor de numerar actualizate la EIR inițial, Banca înregistrează un câștig sau o pierdere din modificare, în măsura în care o pierdere din depreciere nu a fost deja înregistrată. Pentru datoriile financiare, Banca consideră modificarea substanțial bazându-se pe factori calitativi și dacă rezultă ca diferența între valoarea prezentă ajustată actualizată și valoarea contabilă inițială a datoriei financiare este mai mare de zece procente. Pentru activele financiare, această evaluare se bazează pe factori calitativi.

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

#### 2.5 Sumar al politicilor de contabilitate materiale (continuare)

##### 2.5.8 Derecunoașterea activelor și a obligațiilor financiare (continuare)

###### 2.5.8.2 Derecunoaștere alta decât pentru modificarea substanțială a termenilor și condițiilor

###### (i) Active financiare

Banca derecunoaște un activ financiar atunci și numai atunci când:

- (a) drepturile contractuale la fluxurile de trezorerie aferente activului financiar expiră sau
- (b) transferă activul financiar, iar transferul îndeplinește următoarele două condiții:

- i. transferă drepturile contractuale de a primi fluxurile de trezorerie ale activului financiar, sau
- ii. păstrează drepturile contractuale de a primi fluxurile de trezorerie ale activului financiar, dar își asumă o obligație contractuală de a plăti fluxurile de trezorerie unuia sau mai multor destinatari în cadrul unui acord care îndeplinește condițiile:

Banca nu are nicio obligație de a plăti sume către eventualii destinatari, cu excepția cazului în care colectează sume echivalente din activul inițial. Avansurile pe termen scurt acordate de entitate cu dreptul de recuperare integrală a sumei împrumutate plus dobânda acumulată la ratele pieței nu încalcă această condiție.

Termenii contractului de transfer interzic băncii să vândă sau să gajeze activul inițial altfel decât ca garanție pentru eventualii beneficiari pentru obligația de a le plăti fluxurile de numerar.

Banca are obligația de a remite orice fluxuri de numerar pe care le colectează în numele eventualilor beneficiari fără întârzieri semnificative.

###### (ii) Datorii financiare

O datorie financiară este derecunoscută atunci când obligația rezultată din această datorie este îndeplinită, anulată sau expiră. În cazul în care o datorie financiară existentă este înlocuită cu o altă datorie de la același creditor, în condiții substanțial diferite, sau în cazul în care condițiile unei datorii existente sunt modificate substanțial, un astfel de schimb sau o astfel de modificare este tratată ca o derecunoaștere a datoriei inițiale și recunoașterea unei noi datorii. Diferența dintre valoarea contabilă a pasivului financiar inițial și contravaloarea plătită este recunoscută în profit sau pierdere.

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

#### 2.5 Sumar al politicilor de contabilitate materiale (continuare)

##### 2.5.9 Deprecierea activelor financiare

###### 2.5.9.1 Active financiare la cost amortizat

Această categorie include datoriile de la bănci, împrumuturi și avansuri către clienți, precum și instrumente de datorie la cost amortizat.

În scopul evaluării colective a deprecierei, activele financiare sunt grupate pe baza sistemului intern de clasificare a creditului Băncii, care ia în considerare caracteristicile riscului de credit, precum tipul activului, industria, locația geografică, tipul garanției, statutul scadențelor și alți factori relevanți.

Fluxurile de numerar viitoare pentru un grup de active financiare evaluate în mod colectiv pentru depreciere sunt estimate în baza pierderilor istorice ale activelor cu caracteristici de risc de credit similare cu cele din grup.

Banca a dezvoltat o metodologie de evaluare a deprecierei împrumuturilor și avansurilor, care se bazează pe informații istorice de trei ani privind calendarul și sumele viitoarelor fluxuri de numerar preconizate. Banca examinează în mod regulat metodologia și ipotezele utilizate pentru estimarea fluxurilor de numerar viitoare pentru a reduce orice diferențe între estimările pierderilor și pierderea reală.

###### **(i) Prezentarea generală a principiului pierderilor de credit așteptate (ECL)**

Banca înregistrează provizioane pentru pierderile de credit așteptate pentru toate împrumuturile și alte active financiare de datorie care nu sunt deținute la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere, împreună cu angajamente de împrumut și contracte de garanție financiară, denumite „instrumente financiare”.

Provizionul ECL se bazează pe pierderile de credit așteptate să apară de-a lungul duratei de viață a activului (pierderea creditului preconizată pe viață sau LTECL), cu excepția cazului în care nu a existat o creștere semnificativă a riscului de credit de la recunoaștere inițială, caz în care, provizionul se bazează pe pierderea de credit așteptată celor 12 luni (12mECL). Politicile Băncii pentru a determina dacă a existat o creștere semnificativă a riscului de credit sunt stabilite în Nota 28.2.

ECL de 12 luni (12mECL) este partea LTECL care reprezintă ECL-urile ce rezultă din evenimentele implicite ale unui instrument financiar care sunt posibile în termen de 12 luni de la data raportării.

Coeficientul PD, atât pentru LTECL, cât și pentru 12 mECL sunt calculate pe bază colectivă (descrierea criteriilor care determină calculul ECL pe bază colectivă sau individuală este prezentată în Nota 28), în funcție de natura portofoliului al instrumentelor financiare.

Valoarea evaluată colectiv, pentru coeficientului de depreciere LGD, este estimată pe baza experienței istorice de pierdere sau recuperare observată.

Parametrii de calcul colectiv ECL iau în considerare situația actuală și impactul informațiilor prospective (ținând cont de așteptările legate de evoluția indicatorilor macroeconomici), așa cum este descris în nota 28.2.

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

#### 2.5 Sumar al politicilor de contabilitate materiale (continuare)

##### 2.5.9 Deprecierea activelor financiare (continuare)

##### 2.5.9.1 Active financiare la cost amortizat (continuare)

###### (i) **Prezentarea generală a principiului pierderilor de credit așteptate (ECL) (continuare)**

În sensul prevederilor specifice calculate pentru contrapărțile evaluate individual care sunt declarate "în default", Banca evaluează fluxul de trezorerie care se așteaptă să se redreseze din activitatea clientului (dacă există o activitate care generează fluxuri de numerar) sau prin exercitarea garanțiilor și colaterali. Fluxurile de numerar așteptate sunt împărțite în timp, astfel încât valoarea acestora să fie actualizată la momentul închiderii provizioanelor. Partea neacoperită a expunerii prin recuperări estimate este provizionată.

Banca a stabilit o metodologie pentru a efectua o evaluare, la sfârșitul fiecărei perioade de raportare, dacă riscul de credit al unui instrument financiar a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, luând în considerare modificarea riscului de neplată care survine pe durata de viață rămasă a instrumentului financiar.

Pe baza procesului de mai sus, Banca își grupează împrumuturile în Etapa 1, Etapa 2 și Etapa 3, după cum urmează:

- Etapa 1: când împrumuturile sunt recunoscute pentru prima dată, Banca recunoaște un provizion bazat pe 12mECL. Etapa 1 include, de asemenea, facilități în care riscul de credit s-a îmbunătățit și împrumutul a fost reclasificat din alte etape.
- Etapa 2: Atunci când un împrumut a prezentat o creștere semnificativă a riscului de credit de la origine, Banca înregistrează un provizion pentru LTECL. Etapa 2 include, de asemenea, facilități în care riscul de credit s-a îmbunătățit și împrumutul a fost reclasificat din Etapa 3.
- Etapa 3: Împrumuturi considerate "în default" sau credite depreciate. Banca înregistrează provizion pentru LTECL.

Banca înregistrează provizion pentru ECL de 12 luni și LTECL.

Metodologia aplicată pentru calcularea provizioanelor pentru elementele din afara bilanțului (angajamente de îm garanții financiare, acreditive documentare) este similară cu cea utilizată pentru activele financiare evaluate la costul amortizat (credite și avansuri, inclusiv leasing). Expunerea la riscul de nerambursare pentru elementele din afara bilanțului este calculată ținând cont de CCF (factor de conversie a creditelor).

Acest lucru este explicat în Notele 28.2 și 25.

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

#### 2.5 Sumar al politicilor de contabilitate materiale (continuare)

##### 2.5.9 Deprecierea activelor financiare (continuare)

##### 2.5.9.1 Active financiare la cost amortizat (continuare)

###### (ii) *Calculul de ECL*

Banca calculează ECL pe baza unor scenarii cu probabilitate ponderată pentru a măsura deficitul de numerar așteptat, cu discount la o valoare apropiată de EIR. Un deficit de numerar reprezintă diferența dintre fluxurile de numerar datorate unei entități în conformitate cu contractul și fluxurile de trezorerie pe care entitatea se așteaptă să le primească.

Tehnica calculului de ECL este prezentată mai jos. Elementele cheie sunt următoarele:

- PD: probabilitatea de neîndeplinire a obligațiilor este o estimare a probabilității de neplată într-un orizont de timp dat;
- EAD: expunerea de default este baza pentru provizionare;
- LGD: pierderea determinată este o estimare a pierderii care apare în cazul în care se produce o neîndeplinire a obligațiilor la un moment dat. Se bazează pe recuperări istorice;
- FL: coeficientul Forward-Looking este un coeficient utilizat la calibrarea PD care ia în considerare așteptările legate de evoluția indicatorilor macroeconomici;
- CCF: factorul de conversie a fluxului de numerar utilizat pentru estimarea EAD pentru angajamentele și contingentele extrabilanțiere, care fac obiectul calculului ECL.

Elementele cheie pentru calculul ECL sunt explicate în notele 28.2.

Conceptul de PD este explicat în nota 28.2.

Tehnicile metodei ECL sunt sumarizate mai jos:

###### **Etapa 1:**

Coeficientul 12mECL este calculat ca o parte a LTECL care reprezintă ECL-urile ce rezultă din evenimentele implicite pe un instrument financiar care sunt posibile în termen de 12 luni de la data raportării. Banca calculează alocarea de 12 mECL bazată pe așteptarea apariției stării de nerambursare pe parcursul a 12 luni de la data de raportare. Aceste probabilități de default așteptate, ajustate cu FL, sunt aplicate la EAD (expunerea de default) și înmulțite cu LGD.

###### **Etapa 2:**

Atunci când un împrumut a înregistrat o creștere semnificativă a riscului de credit de la asumarea expunerii, Banca înregistrează un provizion pentru LTECL. Tehnica este similară celei explicate mai sus, cu excepția PD-urilor, care sunt estimate pe durata de viață a instrumentului.

###### **Etapa 3:**

Pentru împrumuturile considerate ca fiind credite depreciate (așa cum sunt definite în Nota 28.2), Banca recunoaște pierderile de credit așteptate pentru aceste împrumuturi. Metoda este similară celei pentru activele din etapa 2, cu valoarea PD stabilită la 100%.

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

#### 2.5 Sumar al politicilor de contabilitate materiale (continuare)

##### 2.5.9 Deprecierea activelor financiare (continuare)

###### 2.5.9.1 Active financiare la cost amortizat (continuare)

###### *(iii) Carduri de credit și alte facilități de revolving*

Oferta de produse a băncii include o varietate de facilități pentru descoperiri de cont și cardurile retail, pentru care Banca are dreptul de a anula și / sau reduce facilitățile cu o perioadă de notificare specificată în contractul de împrumut. Banca nu își limitează expunerea la pierderi la credite în perioada de notificare contractuală și calculează ECL pe o perioadă de valabilitate a acordului de facilitare în conformitate cu regulile prezentate în Nota 28.2.7 de mai sus.

###### *(iv) Informații prospective (FL)*

Pentru a evalua coeficientul FL, Banca a determinat corelația dintre dinamica principalilor indicatori macroeconomici și evoluția probabilității interne de nerambursare (PD), estimând ulterior PD pentru orizontul de timp 2025-2027.

În modelele sale ECL, Banca se bazează pe o gamă largă de informații privind indicatorii economici, cum ar fi:

- Produsul intern brut (PIB), creșterea y-o-y (prețuri reale);
- Inflația (date e-o-y);
- Cursul de schimb EUR / MDL (date e-o-y);
- Rata șomajului (date e-o-y) - sursă FMI.

Datele istorice pentru acești indicatori au fost colectate din surse oficiale; cifrele prognozate au fost preluate din raportul FMI, din datele incluse în cadrul bugetar pe termen mediu al țării (2025-2027) și din estimările bugetare interne (curs de schimb pentru EUR / USD).

Indicatorii și modelele utilizate pentru calcul ECL nu întotdeauna pot să cuprindă toate caracteristicile pieței la data situațiilor financiare. Pentru a reflecta acest lucru, ajustările calitative sau suprapunerile sunt adesea făcute ca ajustări temporare atunci când aceste diferențe sunt material semnificative. Informații detaliate despre datele utilizate cât și analiza sensibilității sunt furnizate în Nota 28.2.

###### 2.5.9.2 Credite restructurate și renegociate

Banca face uneori concesiuni sau modificări la termenii originali ai împrumuturilor ca răspuns la dificultățile financiare ale împrumutatului, mai degrabă decât să ia în posesie sau să impună în alt mod colectarea garanțiilor.

Banca consideră un împrumut restructurat în cazul în care astfel de concesiuni sau modificări sunt furnizate ca urmare a dificultăților financiare prezente sau așteptate ale împrumutatului, iar Banca nu ar fi fost de acord cu acestea dacă împrumutatul ar fi fost financiar sănătos. Indicatorii dificultăților financiare includ neîndeplinirea obligațiilor contractuale sau îngrijorări semnificative ridicate de unitatea front office sau Departamentul de Management al Riscului. Concesiunile acordate pot implica prelungirea termenelor de plată și acordarea noilor condiții de împrumut.

Politica băncii este de a monitoriza împrumuturile restructurate pentru a se asigura că viitoarele plăți vor continua să aibă loc. Statutul de „restructurat” definește starea de risc a tranzacției, indicator care ar trebui examinat la nivel tranzacțional. Dacă se aplică o măsură de restructurare, tranzacția dobândește statutul de Restructurat Neperformant sau Restructurat Performant, cu excepția renegocierii comerciale.

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

#### 2.5 Sumar al politicilor de contabilitate materiale (continuare)

##### 2.5.9 Deprecierea activelor financiare (continuare)

###### 2.5.9.2 Credite restructurate și renegociate (continuare)

Împrumuturile restructurate pentru care a fost făcută o renegociere comercială (necesară pentru dezvoltarea relației de afaceri cu clientul) nu sunt considerate restructurate și sunt tratate ca fiind "Forborne". Renegocierea comercială se referă la modificarea ratei dobânzii, la înlocuirea garanției sau la orice alt eveniment în care Banca are posibilitatea de a refuza această renegociere (ceea ce înseamnă că este agreată în mod voluntar de către Bancă) cu orice impact asupra activității clientului. Modificarea oricărei condiții inițiale a împrumuturilor este considerată renegociere comercială numai în cazul în care clientul este tratat ca performant, în ultimele trei luni nu a fost înregistrată o întârziere mai mare de 30 de zile, iar contrapartea îndeplinește toate criteriile băncii care urmează să fie creditată. Toate celelalte schimbări sunt considerate ca restructurate.

Atunci când este posibil, Banca tinde spre restructurarea creditelor, mai mult decât spre luare în posesiune a garanțiilor. Aceasta poate implica extinderea acordurilor de plată și contractarea condițiilor noi de rambursare a creditului. Conducerea revizuieste în mod constant împrumuturile restructurate pentru a se asigura că nu există alte criterii de improbabilitate de plată și că plățile viitoare vor avea loc cu un grad ridicat de probabilitate. Împrumuturile renegociate rămân să fie evaluate pentru depreciere, individual sau colectiv.

###### 2.5.9.3 Îmbunătățirea creditului: evaluarea gajurilor și garanțiile financiare

Banca acceptă gajurile, pentru reducerea riscurilor aferente activelor sale financiare. În calitate de gaj pot fi acceptate active de diversă natură: numerar, valori mobiliare, acreditive/garanții, imobil, creanțe, stocuri, alte active nefinanciare. Valoarea justă a gajului în general este evaluată la valoarea minimă, la inițiere și periodic conform normelor interne, iar altele tipuri de gaj, spre exemplu, numerar sau unele valori mobiliare sunt evaluate zilnic.

În măsura posibilului, Banca utilizează date de pe piețele active pentru evaluarea activelor financiare deținute ca garanție. Garanția nefinanciară, precum bunurile imobile, este evaluată pe baza datelor furnizate de terți, cum ar fi companiile de evaluare și alte surse independente.

###### 2.5.9.4 Reposedarea garanției

Politica Băncii este de a determina dacă un activ reposedat poate avea cea mai bună utilizare pentru operațiunile sale interne sau dacă ar trebui vândut. La recunoașterea inițială, activele reposedate sunt evaluate și contabilizate în conformitate cu politicile aplicabile pentru categoriile de active relevante. Activele pentru care se stabilește că vânzarea este o opțiune mai bună sunt transferate în categoria activelor deținute în vederea vânzării la valoarea lor justă (în cazul activelor financiare) și la valoarea justă minus costul de vânzare pentru activele nefinanciare la data preluării, în conformitate cu politica Băncii.

Activele reposedate sunt evaluate la valoarea cea mai mică dintre valoarea contabilă și valoarea justă minus costurile de vânzare. Acestea sunt reflectate în bilanț în conformitate cu Planul de conturi al evidenței contabile în bănci și alte instituții financiare din Republica Moldova.

În cursul normal al activității sale, Banca Nu recuperează proprietati sau alte active în portofoliul sau sau alte active din portofoliul său. Pe parcursul anului 2024, Banca nu a recuperat active de la clienții săi.

###### 2.5.9.5 Casarea datoriei

Activele financiare sunt casate parțial sau în totalitate numai atunci când Banca a încetat să continue recuperarea și activul este acoperit integral de provizioane. Orice recuperare ulterioară este creditată la cheltuielile cu pierderile din credite.

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

#### 2.5 Sumar al politicilor de contabilitate materiale (continuare)

##### 2.5.9 Deprecierea activelor financiare (continuare)

###### 2.5.9.6 Mijloace bănești și echivalentele lor

Mijloacele bănești și echivalentele lor cuprind soldurile de mijloace bănești în numerar, mijloacele bănești în tranzit și mijloacele bănești din bancomate.

În scopuri de raportare a fluxurilor de mijloace bănești, mijloacele bănești și echivalentele lor cuprind: soldurile de mijloace bănești în numerar, mijloacele bănești depuse la Banca Națională a Moldovei, conturile Nostro în bănci, mijloacele bănești plasate în BNM și alte bănci, cu o scadență inițială mai mică de 90 de zile și investițiile de trezorerie pe termen scurt cu o scadență mai mică de 90 de zile.

###### 2.5.9.7 Imobilizări corporale

Imobilizările corporale sunt înregistrate la cost, minus valoarea uzurii acumulate și pierderile din depreciere.

Activele cu drept de utilizare sunt prezentate în situația financiară împreună cu bunurile și echipamentele. Activele cu drept de utilizare sunt amortizate liniar în funcție de durata contractului de închiriere.

Uzura este calculată prin metoda liniară pentru a deprecia costurile imobilizărilor corporale și valorilor lor reziduale în baza duratei de funcționare utilă estimată. Pentru terenuri nu este calculată uzura. Duratele estimate de funcționare utilă sunt următoarele:

- Clădiri: 40-56 de ani
- Vehicule: 5-7 ani
- Computere: 4-5 ani
- Echipament: 5-15 ani
- Mobilier și echipament de birou: 2.5-15 ani

Imobilizările corporale sunt derecunoscute la ieșirea acestora sau când nu se mai așteaptă niciun beneficiu din utilizarea sau cedarea acestora. Orice câștig sau pierdere care rezultă din derecunoașterea unui activ (calculată ca fiind diferența dintre încasările nete la cedare și valoarea contabilă a activului) este recunoscută în contul de profit și pierdere în *Alte venituri din exploatare* în anul în care activul este derecunoscut.

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

#### 2.5 Sumar al politicilor de contabilitate materiale (continuare)

##### 2.5.9 Deprecierea activelor financiare (continuare)

###### 2.5.9.8 IFRS 16 Leasing

Banca stabilește la începutul contractului dacă acesta este sau conține un leasing. Cu alte cuvinte, dacă contractul transmite dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat pentru o perioadă de timp în schimbul unei contracvalori.

###### ➤ Banca în calitate de locatar

Banca aplică o abordare unică de recunoaștere și evaluare pentru toate contractele de leasing, cu excepția contractelor de leasing pe termen scurt și a contractelor de leasing pentru active cu valoare scăzută. Banca recunoaște datoriile de leasing pentru efectuarea plăților de leasing și a activelor din dreptul de utilizare care reprezintă dreptul de utilizare a activelor subiacente.

###### *Activ aferent dreptului de utilizare*

Banca recunoaște activele cu drept la utilizare la data începerii contractului de locatiune (adică data la care activul de bază este disponibil pentru utilizare). Activele cu drept de utilizare sunt evaluate la cost, minus orice amortizare acumulată și pierderi din depreciere și ajustată pentru orice reevaluare a datorii de leasing. Costul drepturilor de utilizare a activului include valoarea pasivelor recunoscute, costurile directe inițiale suportate și plățile de leasing efectuate înainte sau la data începerii, minus stimulentele de închiriere primite. Activele cu drept de utilizare sunt depreciate liniar pe durata contractului de locatiune. Activele cu drept de utilizare sunt prezentate în Nota 18 Proprietățile, echipamentele și activele cu drept de utilizare sunt supuse deprecierei în conformitate cu politica Băncii, așa cum este descris în Nota 2.5.9.11 Deprecierea activelor nefinanciare.

###### *Obligațiuni de leasing*

La data începerii contractului de locatiune, banca recunoaște contractul de leasing ca pasiv evaluat la valoarea actuală a plăților care trebuie efectuate pe întreaga durată a contractului. Plățile de locatiune includ plăți fixe (minus alte plăți) plăți de leasing variabile care depind de un indice sau o rată și sume preconizate să fie plătite în baza garanțiilor la valoare reziduală. Plățile de leasing variabile care nu depind de un indice sau o rată sunt recunoscute drept cheltuieli în perioada în care are loc evenimentul sau condiția care declanșează plata.

###### ➤ Banca în calitate de locator

Un contract de leasing este clasificat drept leasing financiar atunci când termenii și condițiile contractului de leasing transferă în mod substanțial toate riscurile și beneficiile legate de proprietate către locatar. Sumele datorate de chiriași în temeiul unui contract de leasing financiar sunt recunoscute ca creanțe.

Recunoașterea unui contract de leasing se face la data începerii acestuia. Data de începere este data la care activul este pus la dispoziția locatarului pentru utilizare. Investiția brută în contractul de leasing este suma tuturor plăților minime de leasing plus orice valoare reziduală negarantată. Veniturile din leasingul financiar sunt alocate pe parcursul perioadelor contabile pentru a reflecta o rentabilitate periodică constantă a investiției nete rămase la Bancă.

Investiția în contractul de leasing face obiectul normelor de depreciere și derecunoaștere prevăzute de IFRS 9 "Instrumente financiare", astfel cum sunt descrise la notele 2.5.8 și 2.5.9 de mai sus.

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

#### 2.5 Sumar al politicilor de contabilitate materiale (continuare)

##### 2.5.9 Deprecierea activelor financiare (continuare)

###### 2.5.9.9 Imobilizări necorporale

Licențele de soft operațional automatizat achiziționate sunt capitalizate în baza cheltuielilor suportate pentru achiziționarea și darea în exploatare a softurilor corespunzătoare. Aceste cheltuieli sunt amortizate pe baza duratei de viață utilă preconizate de până la 5 ani.

Cheltuielile pentru menținerea programelor de soft operațional automatizat, sunt recunoscute ca cheltuieli pe măsură ce sunt suportate. Cheltuielile ce se referă direct la elaborarea produselor de soft identificabile și unice, ce se află în posesia Băncii și este probabil să genereze beneficii economice ce vor depăși cheltuielile într-un an, sunt recunoscute ca active necorporale. Cheltuielile directe includ remunerarea angajaților responsabili de dezvoltarea softului și o parte corespunzătoare de cheltuieli indirecte. Cheltuielile de dezvoltare a softurilor operaționale automatizate sunt recunoscute ca active și sunt amortizate prin metoda liniară, pe baza duratei de viață utilă de până la 5 ani.

Licențele sunt capitalizate pe baza costurilor de achiziționare a licenței respective. Aceste costuri sunt amortizate pe baza perioadei de valabilitate a licenței (5-20 de ani). Cheltuielile ulterioare aferente activelor necorporale sunt capitalizate doar atunci când majorează beneficiile economice viitoare aferente activelor corespunzătoare. Toate celelalte cheltuieli sunt înregistrate pe măsură ce sunt suportate.

Activul necorporal este derecunoscut la cedare sau atunci când nu sunt așteptate beneficii economice viitoare din utilizarea sau cedarea sa. Orice câștig sau pierdere care apare în urma derecunoașterii activului (calculat ca diferență între veniturile nete din cedare și valoarea contabilă a activului) este inclus în situația profitului sau pierderii.

###### 2.5.9.10 Garanțiile financiare

În cursul activității ordinare banca oferă garanții financiare, care constituie angajamente de a acorda împrumuturi, garanții emise și acreditive. Garanțiile financiare sunt inițial recunoscute în situațiile financiare (în cadrul altor datorii) la valoarea justă, fiind prima încasată. Ulterior recunoașterii inițiale, datoria băncii față de fiecare garanție este evaluată la cea mai mare dintre valoarea recunoscută inițial minus amortizarea cumulată recunoscută în contul de profit și cea mai bună estimare a cheltuielilor necesare pentru stingerea oricărei datorii financiare care rezultă ca urmare a garanției.

Orice creștere a datoriilor legate de garanțiile financiare este înregistrată în contul de profit și pierdere ca Pierdere netă din depreciere a activelor financiare. Prima încasată este recunoscută în contul de profit ca Venit net aferent taxelor și comisioanelor în baza metodei liniare pe perioada de viață a garanției.

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

#### 2.5 Sumar al politicilor de contabilitate materiale (continuare)

##### 2.5.9 Deprecierea activelor financiare (continuare)

###### 2.5.9.11 Deprecierea activelor nefinanciare

Banca evaluează la fiecare dată de raportare dacă există indiciu de depreciere a unui activ. Dacă există indiciu sau dacă este necesară o testare anuală pentru deprecierea unui active, banca estimează valoarea recuperabilă a activului respectiv. Valoarea recuperabilă a unui activ reprezintă cea mai mare valoare dintre valoarea justă a unui activ sau a unei unități generatoare de numerar minus costurile asociate vânzării și valoarea sa de utilizare. Când valoarea justă a unui activ sau a unei unități generatoare de numerar este mai mare decât valoarea recuperabilă a sa, activul este considerat depreciat și valoarea sa contabilă este scăzută pînă la valoarea sa recuperabilă.

La evaluarea valorii de utilizare, fluxurile de trezorerie viitoare estimate sunt actualizate la valoarea lor actualizată utilizând o rată înainte de impozitare care să reflecte evaluările curente privind valoarea în timp a banilor și riscurile specifice activului. La determinarea valorii juste minus costurile asociate vânzării sunt luate în considerație tranzacțiile recente de pe piață, dacă există. Dacă nu pot fi identificate astfel de tranzacții este utilizat un model de evaluare adecvat. Aceste calcule sunt coroborate prin multiplii de evaluare, prețuri cotate ale acțiunilor pentru filialele listate sau alți indicatori disponibili privind valoarea justă.

Pentru active, la fiecare dată de raportare este efectuată o evaluare a existenței unui indiciu că este posibil ca pierderi din depreciere recunoscute anterior să nu mai existe sau să se fi redus. Dacă există vreun indiciu în acest sens, banca estimează valoarea recuperabilă a activului sau a unității generatoare de numerar.

O pierdere din depreciere este reluată dacă și numai dacă s-a produs o modificare a estimărilor utilizate pentru a determina valoarea recuperabilă a activului de la recunoașterea ultimei pierderi din depreciere. Reluarea este limitată astfel încât valoarea contabilă a activului să nu depășească valoarea sa recuperabilă și nici să nu depășească valoarea contabilă, net de amortizare care ar fi fost determinată în cazul în care în exercițiile anterioare nu ar fi fost recunoscută o pierdere din deprecierea activului respective. Reluarea este recunoscută în contul de profit și pierdere.

###### 2.5.9.12 Beneficiile angajaților

Beneficiile pe termen scurt ale angajaților Băncii, ce includ salarii, prime, concedii plătite și contribuții de asigurare socială sunt recunoscute ca cheltuială pe măsură ce sunt suportate. Obligațiile de contribuție la planurile de pensii determinate sunt recunoscute în raportul privind rezultatele financiare, drept cheltuieli pe măsură ce sunt suportate. Banca efectuează plăți, în cursul activității ordinare, în Casa Națională de Asigurări Sociale și Casa Națională de Asigurări Medicale în numele angajaților cu cetățenie moldovenească, pentru pensii, asistență medicală și ajutor de șomaj. Toți angajații Băncii sunt membri și sunt obligați prin lege să facă contribuții determinate (incluse în contribuțiile de asigurare socială) în fondul de pensii al Republicii Moldova (un plan de contribuții definit de stat). Toate contribuțiile relevante în fondul de pensii al Republicii Moldova, sunt recunoscute în raportul privind rezultatele financiare, drept cheltuieli, pe măsură ce sunt suportate. Banca nu mai are alte obligații în acest sens. Banca nu dispune de un program individual de plată a pensiilor, și, în consecință, nu are obligații privind plata pensiilor. Banca nu dispune de nici un alt plan de beneficii determinate sau de un plan de beneficii post-pensionare. Banca nu are obligația să presteze alte servicii foștilor sau actualilor angajați.

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

#### 2.5 Sumar al politicilor de contabilitate materiale (continuare)

##### 2.5.9 Deprecierea activelor financiare (continuare)

###### 2.5.9.13 Provizioane

Provizionul este recunoscut când banca are o obligație curentă (legală sau constructivă), generată de un eveniment anterior, este probabil că pentru decontarea obligației să fie necesară o ieșire de resurse incorporând beneficii economice și valoarea obligației poate fi estimată credibil. Cheltuiala aferentă oricărui provizion este prezentată în contul de profit și pierdere, net de orice rambursare.

În cazul în care efectul valorii în timp a banilor este semnificativ, provizioanele sunt actualizate folosind o rată curentă înainte de impozitare care reflectă, dacă este cazul, riscurile specifice pasivului. Atunci când se utilizează actualizarea, creșterea provizionului datorată trecerii timpului este recunoscută ca un cost financiar.

###### 2.5.9.14 Impozite

###### (i) Impozitul pe profit curent

Creanțele și datoriile privind impozitul pe profit curent pentru perioada curentă și anii anteriori este evaluat la valoarea care se așteaptă a fi recuperată de la sau plătită către autoritățile fiscal. Ratele de impozitare și legile fiscale utilizate pentru calcularea sumelor sunt acelea care sunt adoptate sau în mare măsură adoptate la data de raportare.

###### (ii) Impozitul amânat

Impozitul amânat este prezentat aplicând metoda pasivului privind diferențele temporare dintre bazele de impozitare ale activelor și datoriilor și valoarea contabilă a acestora în scopul raportării financiare la data de raportare. Datoriile privind impozitul amânat sunt recunoscute pentru toate diferențele temporare impozabile, cu excepția:

- Cazului în care datoria privind impozitul amânat provine din un activ sau a unei datorii nete într-o tranzacție care nu este o combinație de întreprinderi și, la data tranzacției, nu afectează nici profitul contabil, nici profitul sau pierderea impozabilă.

Creanțele privind impozitul amânat sunt recunoscute pentru diferențele temporare deductibile asociate investițiilor în filiale numai în măsura în care este probabil ca diferențele temporare să se inverseze în viitorul previzibil și profitul impozabil să fie disponibil pentru care pot fi utilizate diferențele temporare.

Valoarea contabilă a creanțelor privind impozitul amânat este revizuită la fiecare dată de raportare și redusă în măsura în care nu mai este probabil să fie disponibil suficient profit impozabil pentru a permite utilizarea beneficiului unei părți a creanței privind impozitul amânat sau al totalității acesteia. Creanțele nerecunoscute privind impozitul amânat sunt reevaluate la fiecare dată de raportare și se recunosc în măsura în care a devenit probabil faptul că profitul impozabil viitor va permite recuperarea creanței privind impozitul amânat.

Creanțele și datoriile privind impozitul amânat sunt evaluate la ratele de impozitare preconizate a fi aplicabile pentru perioada în care activul este realizat sau datoria este decontată, pe baza ratelor de impozitare (și a legilor fiscale) care au fost adoptate sau în mare măsură adoptate până la data de raportare.

Impozitul curent și impozitul amânat aferent elementelor recunoscute direct în capitalurile proprii sunt, de asemenea, recunoscute în capitalurile proprii și nu în contul de profit.

Creanțele și datoriile privind impozitul amânat sunt compensate dacă există un drept legal de compensare a creanțelor privind impozitul curent cu datoriile privind impozitul de profit curent și impozitele amânate ale aceași entități impozabile și la aceeași autoritate fiscală.

Începând cu 1 ianuarie 2012 rata impozitului pe profit este de 12%.

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

#### 2.5 Sumar al politicilor de contabilitate materiale (continuare)

##### 2.5.9 Deprecierea activelor financiare (continuare)

###### 2.5.9.15 Acțiuni ordinare

Acțiunile ordinare achiziționate de bancă sunt deduse din capitalul propriu. Costurile suplimentare direct atribuite emisiunii acțiunilor ordinare sunt recunoscute ca o deducere din capitalul propriu, net de orice efecte fiscale.

###### 2.5.9.16 Dividende și acțiuni ordinare

Dividendele și acțiunile ordinare sunt recunoscute ca datorii și recunoscute ca deducere din capitalul propriu în cazul când se aprobă de acționarii băncii. Costurile suplimentare direct atribuibile emiterii acțiunilor obișnuite și a opțiunilor de acțiuni sunt recunoscute ca o deducere din capitaluri proprii, fără orice efect fiscal.

Dividendele anuale aprobate după data de raportare sunt dezvăluite ca eveniment după perioada de raportare.

###### 2.5.9.17 Rezerve de capital

Rezervele reflectate în capital în pozițiile financiare ale băncii includ: rezerve generale și prudențiale care sunt impuse de legislație.

###### 2.5.9.18 Rezultat pe acțiune

Banca prezintă datele pe rezultatul de bază și diluat pe acțiune ("RPA") pentru acțiunile sale ordinare. RPA de bază se calculează prin împărțirea profitului sau pierderii atribuibile acționarilor ordinari ai Băncii la media ponderată a numărului acțiunilor ordinare în circulație pe parcursul perioadei. RPA diluat se determină prin ajustarea profitului sau pierderii atribuibile acționarilor ordinari și media ponderată a numărului de acțiuni ordinare în circulație pentru efectul tuturor acțiunilor ordinare potențiale diluate ce cuprind note convertibile și opțiuni pe acțiuni acordate angajaților.

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

#### 2.6 Standarde emise, dar care nu sunt încă în vigoare și nu au fost adoptate timpuriu.

##### 2.6.1 Standardele/modificările care nu sunt încă în vigoare, dar au fost aprobate de Uniunea Europeană

- **IFRS 9 Instrumente Financiare și IFRS 7 Instrumente Financiare: Prezentare - Clasificarea și măsurarea Instrumentelor Financiare (Amendamente).** În mai 2024, IASB a emis amendamente la Clasificarea și Măsurarea Instrumentelor Financiare, care modifică standardele IFRS 9 Instrumente Financiare și IFRS 7 Instrumente Financiare: Prezentări, iar acestea sunt aplicabile pentru perioadele anuale de raportare care încep la sau după 1 ianuarie 2026, cu adoptarea anticipată permisă. Modificările nu vor avea impact asupra poziției financiare sau a performanței Băncii.
- **IFRS 9 Instrumente Financiare și IFRS 7 Instrumente Financiare: Prezentări - Contracte care fac referire la energie electrică dependentă de factori naturali (Amendamente).** În decembrie 2024, IASB a emis modificări specifice pentru o mai bună prezentare a contractelor care fac referire la energia electrică dependentă de factori naturali, amendamente care modifica IFRS 9 Instrumente Financiare și IFRS 7 Instrumente Financiare: Prezentări, acestea intra în vigoare pentru perioadele anuale de raportare care încep la sau după 1 ianuarie 2026, cu adoptarea anticipată permisă. Modificările nu vor avea impact asupra poziției financiare sau a performanței Băncii. Conducerea a evaluat că aceste amendamente nu vor avea un impact semnificativ.
- **Îmbunătățiri anuale ale standardelor de contabilitate IFRS – Volumul 11.** În iulie 2024, IASB a emis Îmbunătățiri anuale ale standardelor de contabilitate IFRS – Volumul 11. O entitate trebuie să adopte aceste amendamente pentru perioadele de raportare anuală care încep la sau după 1 ianuarie 2026. Adoptarea anticipată este permisă. Conducerea a evaluat că aceste amendamente nu vor avea un impact semnificativ. Modificările nu vor avea impact asupra poziției financiare sau a performanței Băncii.
- **IFRS 18 Prezentare și descriere în situațiile financiare.** În aprilie 2024, IASB a emis IFRS 18 Prezentarea și descrierea în situațiile financiare, care înlocuiește IAS 1 - Prezentarea Situațiilor Financiare, acesta intra în vigoare pentru perioadele anuale de raportare care încep la sau după 1 ianuarie 2027, cu adoptarea anticipată permisă. Modificările nu vor avea impact asupra poziției financiare sau a performanței Băncii.

##### 2.6.2 Standardele/modificările care nu sunt încă în vigoare și nu au fost încă aprobate de Uniunea Europeană

- **IFRS 19 – Filiale fără răspundere publică: prezentări de informații (inclusiv amendamente).** În mai 2024, IASB a emis IFRS 19 Filiale fără răspundere publică: prezentări de informații, care va intra în vigoare pentru perioadele de raportare anuală care încep la sau după 1 ianuarie 2027, cu adoptarea anticipată permisă. Modificările nu vor avea impact asupra poziției financiare sau a performanței Băncii.
- **IAS 21 Efectele variației cursurilor de schimb valutar: Conversia într-o monedă de prezentare hiperinflaționistă (Amendamente).** În noiembrie 2025, IASB a emis amendamente privind conversia într-o monedă de prezentare hiperinflaționistă, care modifică IAS 21 Efectele variației cursurilor de schimb valutar, iar acestea devin aplicabile pentru perioadele de raportare anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2027, aplicarea anticipată fiind permisă. Modificările nu vor avea impact asupra poziției financiare sau a performanței Băncii.
- **Amendament la IFRS 10 – Situații financiare consolidate și IAS 28 – Investițiile în entitățile asociate și în asocierile în participație: Vânzarea sau aportul de active între un investitor și entitatea asociată sau asocierea în participație.** În decembrie 2015, IASB a amânat pe termen nelimitat data de intrare în vigoare a acestui amendament, în așteptarea rezultatului proiectului său de cercetare privind metoda punerii în echivalență. Modificările nu vor avea impact asupra poziției financiare sau a performanței Băncii.

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

#### 2.7 Raționamente, estimări și ipoteze contabile semnificative

##### 2.7.1 Impactul riscului nou asupra raționamentelor și estimărilor contabile. Incertitudinea macroeconomică și geopolitică actuală

Din cauza incertitudinii crescânde a tarifelor vamale din SUA și a situației geopolitice, în 2025 a fost implementată o nouă metodologie de acoperire în cadrul IFRS 9 al băncii. Această metodologie de suprapunere suplimentară de provizioane, se concentrează asupra portofoliului non-retail, prin diferențierea industriilor pe baza riscului subiacent din fiecare industrie. Din punct de vedere tehnic, ajustarea modelului a fost implementată ca un add-on PL - conectat direct la vectorii PL IFRS9 ai segmentelor MSE și MLE.

În același timp, în scopul IFRS 9, banca consideră riscurile ESG ca riscuri noi. Începând cu noiembrie 2025, pentru a atenua riscurile fizice și de tranziție care decurg din schimbările climatice și care ar putea afecta ECL-ul băncii, a fost introdusă o suprapunere a riscului climatic în calculul ECL. Metodologia aferentă a afectat atât calculul LGD, luând în considerare factorii geografici ai spațiilor și garanțiilor clientului, cât și determinarea PD, luând în considerare clasificarea la nivel de cod NACE în raport cu diverse scenarii de risc climatic.

##### 2.7.2 Principiul continuității

Conducerea Băncii a făcut o evaluare a capacității Băncii în ceea ce privește principiul continuității activității și este convinsă că banca are resurse pentru a-și continua activitatea în viitorul previzibil. În plus, managementul nu are cunoștința de incertitudini semnificative care pot cauza îndoieli semnificative asupra capacității băncii de a-și continua activitatea. De aceea, situațiile financiare continua să fie elaborate pe baza principiului continuității activității.

##### 2.7.3 Estimări și ipoteze

Ipotezele cheie referitoare la viitor și alte cauzele importante ale incertitudinii estimărilor la data de raportare, care prezintă un risc semnificativ de a provoca o ajustare semnificativă a valorilor contabile ale activelor și datoriilor în următorul an financiar, sunt prezentate în continuare. Banca și-a bazat ipotezele și estimările pe parametrii disponibili la data întocmirii situațiilor financiare. Totuși, circumstanțele și ipotezele curente cu privire la dezvoltări viitoare pot să se modifice ca urmare a modificărilor de pe piața sau a circumstanțelor ce nu pot fi controlate de Banca. Aceste modificări sunt reflectate în ipoteze atunci când au loc. Elementele cu efectul cel mai semnificativ asupra sumelor recunoscute în situațiile financiare cu hotărâri substanțiale și / sau estimări substanțiale ale conducerii sunt prezentate pentru PD, LGD în Nota 28.2.8.

##### 2.7.4 Valoarea justă a instrumentelor financiare

Atunci când valoarea justă a activelor și datoriilor financiare raportate în situațiile poziției financiare nu poate fi determinată bazându-se pe prețurile cotate pe piețele active, acestea se determină prin aplicarea varietății de modalități de evaluare care presupun utilizarea modelelor matematice. Datele de intrare pentru aceste modele servesc datele disponibile privind instrumente similare pentru care există prețuri de piață observabile. În cazul în care aceste date nu sunt disponibile, pentru determinarea valorii juste se aplică evaluări și estimări. Evaluările respective iau în considerație lichiditatea și datele de intrare pentru modelul matematic cum ar fi volatilitatea derivatelor pe termen lung și discountarea fluxurilor de trezorerie, rambursarea anticipată, precum și ipotezele privind rata de nerambursare pentru titlurile garantate cu active. Evaluarea instrumentelor financiare este descrisă mai detaliat în Nota 27.1.

##### ***Determinarea valorii juste***

Determinarea valorilor juste ale activelor și obligațiilor financiare se bazează pe prețurile cotate pe piață sau cotațiile de preț ale dealerilor pentru instrumentele financiare comercializate pe piețe active.

Valoarea justă a tuturor celorlalte instrumente financiare este determinată prin tehnici de evaluare. Tehnicile de evaluare includ tehnicile valorii nete curente, metoda fluxului scontat de mijloace bănești, compararea cu instrumente similare pentru care există prețuri de piață observabile, și modele de evaluare.

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

#### 2.7 Raționamente, estimări și ipoteze contabile semnificative (continuare)

##### 2.7.4 Valoarea justă a instrumentelor financiare (continuare)

În cazul în care sunt utilizate tehnicile fluxului scontat de mijloace bănești, fluxurile de mijloace bănești preconizate viitoare se bazează pe cele mai bune evaluări ale conducerii și rata de scont reprezintă rata de piață la data bilanțului contabil pentru un instrument cu termeni și condiții similare. Când sunt utilizate modelele de preț, datele inițiale se bazează pe evaluările de piață la data bilanțului contabil. În cazul în care valoarea justă nu poate fi estimată sigur, instrumentele de capital necotate, ce nu au preț de piață cotate pe o piață activă sunt evaluate la cost și testate periodic pentru depreciere.

##### 2.7.5 Pierderi din deprecierea instrumentelor financiare

Evaluarea pierderilor din depreciere în conformitate cu IFRS pentru toate categoriile de active financiare necesită raționament, în special, estimarea sumei și momentul viitoarelor fluxuri de numerar și a valorilor garanțiilor atunci când se determină pierderile din depreciere și evaluarea unei creșteri semnificative a riscului de credit. Aceste estimări sunt determinate de o serie de factori, modificări în care pot rezulta diferite niveluri de cote. Pentru mai multe detalii, consultați Nota 15.

Calculul ECL ale băncii sunt rezultate ale modelelor complexe, cu un număr de ipoteze care stau la baza alegerii intrărilor variabile și a interdependențelor acestora. Elementele modelelor ECL care sunt considerate judecări și estimări contabile includ:

- Modelul intern de rating al creditelor;
- Criteriile Băncii de a evalua dacă a avut loc o creștere semnificativă a riscului de credit și, prin urmare, cotele pentru active financiare ar trebui măsurate pe baza criteriilor LTECL și evaluarea calitativă;
- Segmentarea activelor financiare atunci când evaluarea lor ECL este evaluată colectiv;
- Dezvoltarea modelelor ECL, inclusiv a diferitelor formule și alegerea intrărilor;
- Determinarea asociațiilor între scenariile macroeconomice și indicatorii economici aplicați pentru ele și efectul asupra PD, EAD și LGD; Selectarea scenariilor macroeconomice prospective. Pentru detalii suplimentare, consultați Nota 28.2.8.

##### 2.7.6 Compensarea instrumentelor financiare

Activele și datoriile financiare sunt compensate, iar valoarea netă raportată în raportul privind rezultatul global dacă și numai dacă există un drept legal executoriu pentru a compensa sumele recunoscute și există intenția de a deconta pe o bază netă, fie să realizeze activul și să deconteze datoria simultan. Acest lucru, în general, nu este cazul acordurilor de compensare, prin urmare, activele și pasivele aferente sunt prezentate brut în Situația poziției financiare. Veniturile și cheltuielile sunt prezentate în bază netă doar când acest lucru este permis de standardele de contabilitate, sau în cazul câștigurilor sau pierderilor ce apar în cadrul unui grup de tranzacții similare.

##### 2.7.7 Provizioane și alte datorii contingente

Banca funcționează într-un mediu reglementat și juridic care, prin natura sa, are un element sporit al riscului de litigiu inerent operațiunilor sale. În consecință, este implicat în diverse anchete și proceduri de soluționare a litigiilor, arbitraj și reglementări în jurisdicțiile locale, care apar în cursul normal al afacerii Băncii.

Atunci când Banca poate măsura fiabil fluxul de beneficii economice în raport cu un anumit caz și consideră că aceste ieșiri sunt probabile, Banca înregistrează provizion împotriva cazului. În cazul în care probabilitatea de ieșire este considerată a fi îndepărtată sau probabilă, dar nu se poate face o estimare fiabilă, este prezentată o datorie contingentă.

Având în vedere subiectivitatea și incertitudinea de a determina probabilitatea și valoarea pierderilor, Banca ia în considerare o serie de factori, inclusiv consultanța juridică, stadiul problemei și dovezile istorice din incidente similare. Este necesară o judecată semnificativă pentru a se ajunge la concluzii privind aceste estimări. Pentru detalii suplimentare privind provizioanele și alte riscuri, a se vedea Nota 25.

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 3. Prezentarea pe segmente

Pe parcursul anilor 2025, respectiv 2024, banca și-a structurat activitatea pe doua segmente operaționale în funcție de produse și servicii, după cum urmează:

- Servicii bancare retail - Depozite și credite de consum ale clienților persoane fizice, descoperiri de cont, facilități pentru carduri de credit;
- Servicii bancare corporative - Credite și alte facilități de credit și depozite și conturi curente pentru clienți corporativi și instituționali.

Comitetul Executiv de Management monitorizează separat rezultatele operaționale ale unităților sale de afaceri în scopul luării deciziilor privind alocarea resurselor și evaluarea performanței. Performanța segmentului este evaluată pe baza profiturilor sau pierderilor din exploatare și este măsurată în mod consecvent cu profiturile sau pierderile din exploatare din situația financiară.

Venitul din dobânzi este raportat net, deoarece conducerea se bazează în principal pe venitul net din dobânzi ca măsură de performanță, împreună cu veniturile și cheltuielile brute.

Prețurile de transfer între segmentele operaționale se bazează pe cadrul intern de preț al băncii.

Niciun venit din tranzacțiile cu un singur client extern sau contraparte nu a reprezentat 10% sau mai mult din veniturile totale ale Băncii în 2025 sau 2024.

#### Segmente de profit

O analiză a veniturilor băncii, pentru anii 2025 și 2024 este prezentată, după cum urmează:

	Total	Retail	Non-Retail
(în mii lei moldovenești)			
<b>2025</b>			
Venituri aferente dobânzilor	<b>1,173,520</b>	403,177	770,343
Cheltuieli aferente dobânzilor	<b>(300,541)</b>	(156,560)	(143,981)
Venituri aferente taxelor și comisioanelor	<b>232,783</b>	137,394	95,389
<b>2024</b>			
Venituri aferente dobânzilor	<b>1,065,047</b>	341,771	723,276
Cheltuieli aferente dobânzilor	<b>(325,619)</b>	(168,400)	(157,219)
Venituri aferente taxelor și comisioanelor	<b>228,402</b>	141,229	87,173

O analiză a activelor și pasivelor băncii pentru anii 2025 și 2024 este prezentată, după cum urmează:

	Total	Retail	Non-Retail
(în mii lei moldovenești)			
<b>31 Decembrie 2025</b>			
Credite și avansuri acordate clienților	<b>10,140,457</b>	4,780,160	5,360,297
Datorii față de clienți	<b>15,527,963</b>	9,851,002	5,676,961
<b>31 Decembrie 2024</b>			
Credite și avansuri acordate clienților	<b>8,115,774</b>	3,789,139	4,326,635
Datorii față de clienți	<b>17,017,703</b>	9,677,907	7,339,796

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 4. Venitul net aferent dobânzilor

#### Venituri aferente dobânzilor

	2025	2024
(În mii lei moldovenești)		
Numerar și plasamente la Banca Centrală	73,641	95,840
Credite și avansuri acordate băncilor	50,639	83,427
Instrumente de datorie la cost amortizat	276,096	208,814
Credite și avansuri acordate clienților	773,144	676,966
	<b>1,173,520</b>	<b>1,065,047</b>

Venitul din dobânzi sporit la credite neperformante (Stadiul 3) credite și avansuri acordate clienților pe parcursul anului 2025 a constituit MDL'000 22,142 (2024: MDL'000 33,380).

#### Cheltuieli aferente dobânzilor

	2025	2024
(În mii lei moldovenești)		
Depozite clienților	242,350	256,449
Împrumuturi de la instituții financiare internaționale	54,646	65,417
Depozite băncilor	416	27
Cheltuieli legate de leasingul operational	3,129	3,726
	<b>300,541</b>	<b>325,619</b>

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 5. Venitul net aferent taxelor și comisioanelor

Venitul net aferent taxelor și comisioanelor include veniturile realizate din taxe și comisioane încasate la prestarea diverselor servicii bancare, inclusiv veniturile realizate din acordarea serviciilor bancare privind plățile internaționale și locale, minus cheltuielile aferente taxelor și comisioanelor plătite pentru serviciile similare primite de către Bancă.

#### 5.1 Venitul aferent taxelor și comisioanelor

	Total	31 decembrie 2025	
		Veniturile din veniturile obținute din serviciile furnizate în timp	Venituri din venituri din prestarea serviciilor financiare la un moment dat
(În mii lei moldovenești)			
Procesarea plăților	64,012	-	64,012
Tranzacții cu carduri	75,939	-	75,939
Venituri din comisioane de garantare	21,950	-	21,950
Tranzacții cu numerar	19,106	-	19,106
Administrarea conturilor curente	15,853	15,853	-
Servicii bancare prin SMS	3,665	-	3,665
Comisioane de neutilizare a creditelor	5,095	-	5,095
Comisioane de rambursare anticipată	2,808	-	2,808
Distribuția plăților sociale	4,000	-	4,000
Comision de colectare de numerar	3,049	-	3,049
Servicii bancare la distanță	2,277	2,277	-
Comisioane de acordare a creditelor*	3,167	-	3,167
Transferuri prin sisteme de plată internaționale	985	-	985
Comisioane de brokeraj	2,537	-	2,537
Comisioane de asigurare	1,376	-	1,376
Tranzacții în numerar în monedă străină-interbancară	1,174	-	1,174
Comisioane de reînnoire a creditelor	3,332	-	3,332
Scrisori de credit	419	-	419
Altele	2,039	-	2,039
	<b>232,783</b>	<b>18,130</b>	<b>214,653</b>

\*Acestea sunt comisioane inițiale nerambursabile asociate cu cererile de credit care nu au fost aprobate.

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 5. Venitul net aferent taxelor și comisioanelor (continuare)

#### 5.1 Venitul aferent taxelor și comisioanelor (continuare)

	Total	31 decembrie 2024	
		Veniturile din veniturile obținute din serviciile furnizate în timp	Venituri din venituri din prestarea serviciilor financiare la un moment dat
(în mii lei moldovenești)			
Procesarea plăților	74,502	-	74,502
Tranzacții cu carduri	67,739	-	67,739
Tranzacții cu numerar	18,917	-	18,917
Venituri din comisioane de garantare	19,408	-	19,408
Administrarea conturilor curente	15,914	15,914	-
Comisioane de rambursare anticipată	3,852	-	3,852
Servicii bancare prin SMS	4,503	-	4,503
Comision de colectare de numerar	3,381	-	3,381
Servicii bancare la distanță	2,765	2,765	-
Tranzacții în numerar în monedă străină-interbancară	699	-	699
Distribuția plăților sociale	3,706	-	3,706
Transferuri prin sisteme de plată internaționale	1,929	-	1,929
Comisioane de neutilizare a creditelor	4,357	-	4,357
Comisioane de acordare a creditelor	1,991	-	1,991
Comisioane de brokeraj	1,161	-	1,161
Comisioane de asigurare	942	-	942
Comisioane de reînnoire a creditelor	430	-	430
Servicii de consultanță	184	-	184
Scrisori de credit	339	-	339
Altele	1,683	-	1,683
	<b>228,402</b>	<b>18,679</b>	<b>209,723</b>

#### 5.2 Cheltuieli aferente taxelor și comisioanelor

	2025	2024
(în mii lei moldovenești)		
Tranzacții cu carduri bancare	77,192	64,204
Comision la transferurile interbancare	15,988	17,892
Tranzacții valutare cu numerar interbancare	4,025	5,904
Altele	9,190	12,159
	<b>106,395</b>	<b>100,159</b>

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 6. Venitul net din tranzacționare

	2025	2024
(În mii lei moldovenești)		
<i>Rezultatul de la operațiuni cu valută străină cu:</i>		
Persoane juridice	254,284	346,428
Persoane fizice	38,474	47,003
Bănci	5,384	11,046
Rezultat din reevaluarea valutei străine	(8,737)	1,477
	<b>289,405</b>	<b>405,954</b>

### 7. Cheltuieli din deprecierea activelor financiare

	2025	2024
(În mii lei moldovenești)		
Credite și avansuri acordate clienților	(539)	3,979
Garanții financiare, acreditive și angajamente	(14,714)	6,569
Alte active	1,015	828
Credite și avansuri acordate Băncii Centrale	219	(2,840)
Credite și avansuri acordate băncilor	(1,639)	(704)
Instrumente de datorie la cost amortizat	10,691	(8,753)
	<b>(4,967)</b>	<b>(921)</b>

Tabelul de mai jos prezintă costurile ECL privind instrumentele financiare pentru 31 decembrie 2025 înregistrate în contul de profit și pierdere conform IFRS 9

	Nota	Stadiul 1 colectiv	Stadiul 2 colectiv	Stadiul 3 colectiv	Stadiul 3 individual	Total
(În mii lei moldovenești)						
Credite și avansuri acordate băncilor	14	(1,420)				<b>(1,420)</b>
Credite și avansuri acordate clienților	15	(5,732)	27,299	(22,139)	34	<b>(539)</b>
Instrumente de datorie la cost amortizat	16	10,691				<b>10,691</b>
Alte active	20	1,015				<b>1,015</b>
Garanții financiare, Acreditive, Altele angajamente nedefinite	25	(5,518)	(93)	(20)		<b>(5,631)</b>
Angajamente de împrumut	25	(5,512)	(3,248)			<b>(8,761)</b>
Acreditive	25	(187)	(135)			<b>(322)</b>
<b>Total pierderi din depreciere</b>		<b>(6,663)</b>	<b>23,822</b>	<b>(22,159)</b>	<b>34</b>	<b>(4,967)</b>

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 7. Cheltuieli din deprecierea activelor financiare (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă costurile de depreciere înregistrate în contul de profit și pierdere în cursul anului 2024:

	Nota	Stadiul 1 colectiv	Stadiul 2 colectiv	Stadiul 3 colectiv	Stadiul 3 individual	Total
(în mii lei moldovenești)						
Credite și avansuri acordate băncilor	14	(3,544)	-	-	-	(3,544)
Credite și avansuri acordate clienților	15	(687)	19,667	8,626	(23,627)	3,979
Instrumente de datorie la cost amortizat	16	(8,753)	-	-	-	(8,753)
Alte active	20	-	-	828	-	828
Garanții financiare, Acreditiv, Altele angajamente nedefinite	25	(1,239)	447	(313)	-	(1,105)
Angajamente de împrumut	25	2,728	4,760	(77)	-	7,411
Acreditiv	25	263	-	-	-	263
<b>Total pierderi din depreciere</b>		<b>(11,232)</b>	<b>24,874</b>	<b>9,064</b>	<b>(23,627)</b>	<b>(921)</b>

### 8. Alte venituri operaționale

	2025	2024
(în mii lei moldovenești)		
Venituri de la scoaterea din uz a imobilizărilor corporale	1	-
Amenzi, penalități și alte sancțiuni	81	48
Alte venituri din conturi dormante	1,017	738
Alte venituri operaționale	876	1,051
Venituri din recuperări de credite și plăți aferente lor	26,469	27,430
<b>Total alte venituri operaționale</b>	<b>28,444</b>	<b>29,267</b>

### 9. Cheltuieli cu personalul

	2025	2024
(în mii lei moldovenești)		
Salarii	251,765	232,413
Prime	52,087	43,732
Contribuții privind asigurarea socială	76,007	69,369
Sporirile privind beneficiile angajaților și contribuțiile aferente	37,219	37,254
Tichete de masa	13,442	13,501
Alte plăți	1,736	1,715
	<b>432,256</b>	<b>397,984</b>

Numărul mediu scriptic al personalului în 2025 a fost 865 (2024: 871).

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 10. Alte cheltuieli operaționale

	2025	2024
(În mii lei moldovenești)		
Întreținerea activelor nemateriale	45,231	37,308
Contribuție către Fondul de Rezoluție	31,068	33,580
Cheltuieli privind reparația mijloacelor fixe	23,623	24,127
Cheltuieli de arendă, pentru electricitate, încălzire, apă	15,947	13,237
Cheltuieli de publicitate	12,044	10,733
Cheltuieli de telecomunicare	7,936	7,704
Asigurare	6,891	7,078
Cheltuieli cu active materiale de mică valoare și consumabile	5,140	6,987
Cheltuieli privind serviciile de consulting și audit (1)	11,592	6,790
Cheltuieli de binefacere	3,922	6,120
Cheltuieli pentru asigurarea securității	6,025	5,981
Cheltuieli de informații	5,899	5,433
Cheltuieli de transport și deplasare	4,474	3,739
Cheltuieli de instruire	2,511	2,743
Impozite și taxe	2,698	2,656
Rezultat din vânzarea mijloacelor fixe	142	1,439
Cheltuieli de reprezentare	398	407
Altele	11,211	13,249
Contributions to deposit guarantee fund (2)	11,339	8,053
	<b>208,091</b>	<b>197,364</b>

- (1) Linia „Cheltuieli privind serviciile de consultanță și audit” include cheltuiala aferentă auditului situațiilor financiare în sumă de MDL ‘000 4,196 (2024: MDL ‘000 3,831).
- (2) In accordance with the Law No. 575-XV “On Guaranteeing of Deposits Placed in the Banks” of 26 December 2003 and its modification LP227 from 01.11.18, MO441-447/30.11.18 art. 703 in force from 01.01.20, subsequent “Regulation on Methodology on Calculation and Payment of Contribution in Deposit Guarantee Fund of the Republic of Moldova” of 20 August 2004 and its modification HFGDSB03/2 from 18.02.19, MO111-118/29.03.19 art.576 in force 01.01.20, the Bank has to transfer to the Deposit Guarantee Fund a contribution equal to 0.08% of total deposits outstanding at the end of each quarter (only for qualified deposits, as stipulated in the law). In 2023 Parliament partially transposes into national law Directive 2014/49/EU of the European Parliament and of the Council of 16 April 2014 on Deposit Guarantee Schemes (Review) and adopted a new Law No. 160 from 22.06.2023. Under the newly adopted Law the target level of the Bank Deposit Cover Fund is 4% of total guaranteed deposits registered in the banking system. At the Bank level, the annual rate of the ordinary contribution is 0.3%. The Bank prepares the basis for the calculation of contribution based on its database of client deposits on a monthly basis and the ordinary contribution is paid quarterly as one-fourth of the annual ordinary contribution rate to the arithmetic average of the guaranteed deposit amounts, recorded in the member institution on the last day of each month of the management quarter. The expenditure with contribution to deposits guarantee fund is accrued monthly i.e. 15th day of the next month from the reported quarter.

### 11. Impozit pe profit

	2025	2024
(În mii lei moldovenești)		
<b>Impozitul pe profit curent</b>		
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	73,066	75,139
<b>Impozitul amânat</b>		
Aferent înregistrării inițiale și reluării diferențelor temporare	(565)	193
<b>Impozit pe profit</b>	<b>72,501</b>	<b>75,332</b>

În 2025 impozitul pe venit la persoane juridice a fost de 12% (în 2024: 12%).

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 11. Impozit pe profit (continuare)

#### 11.1 Reconcilierea cheltuielilor pe impozite

O reconciliere între cheltuielile cu impozitul și profitul contabil înmulțit cu rata de impozitare internă a Moldovei pentru exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2025 și 2024 este astfel:

	2025	2024
(în mii lei moldovenești)		
Profitul contabil înainte de impozitare	591,207	625,908
La rata de impozit pe profit de 12% (2024: 12%)	70,945	75,109
Ajustări pentru impozitul pe profit curent aferent exercițiilor anterioare	49	(1,110)
Venituri ce nu sunt supuse impozitării	(1,701)	130
Cheltuieli ne-deductibile	3,208	1,203
Cheltuieli cu impozitul pe profit raportate în situația consolidată de profit și pierdere	<b>72,501</b>	<b>75,332</b>

Rata efectivă a impozitului pe profit pentru anul 2025 este de 12.26% (2024: 12.04%).

Cheltuielile nedeductibile includ în principal sporirile și provizioanele care nu îndeplinesc cerințele de deductibilitate pe baza regulilor fiscale.

#### 11.2 Impozit amânat

Tabelul de jos prezintă impozitul amânat înregistrat în situația poziției financiare în alte active și alte datorii și modificările în înregistrate în cheltuielile cu impozit pe profit:

31 Decembrie 2025	Activ privind impozitul amânat	Datorie privind impozitul amânat	NET	Profit și pierderi
(în mii lei moldovenești)				
Mijloace fixe		3,196	3,196	1,241
Alte Datorii	(8,420)		(8,420)	(1,806)
	<b>(8,420)</b>	<b>3,196</b>	<b>(5,224)</b>	<b>(565)</b>

31 Decembrie 2024	Activ privind impozitul amânat	Datorie privind impozitul amânat	NET	Profit și pierderi
(în mii lei moldovenești)				
Mijloace fixe	-	1,955	1,955	97
Alte Datorii	(6,614)		(6,614)	96
	<b>(6,614)</b>	<b>1,955</b>	<b>(4,659)</b>	<b>193</b>

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 12. Rezultat pe acțiune

Valorile rezultatului pe acțiune de bază se calculează împărțind profitul net al exercițiului atribuibil acționarilor ordinari a băncii la numărul mediu ponderat de acțiuni ordinare în circulație în cursul exercițiului.

	2025	2024
(în mii lei moldovenești)		
Profit net atribuibil acționarilor ordinari	518,706	550,576
Numărul mediu ponderat a acțiunilor ordinare	9,994,394	9,994,394
Rezultat pe acțiune (MDL/acțiune)	51.90	55.09
Dividende pe acțiune (MDL/acțiune)	40.03	50.03

Rezultatul pe acțiune diluat este egal cu rezultatul pe acțiune întrucât nu există instrumente diluate la sfârșitul anului. Nu au existat tranzacții cu acțiuni ordinare sau acțiuni ordinare potențiale între data de raportare și data de finalizare a acestor situații financiare care ar necesita retratarea rezultatului pe acțiune.

### 13. Numerar și plasamente la Banca Centrală

	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
(în mii lei moldovenești)		
Numerar	860,806	856,358
Contul curent la Banca Centrală	1,768,193	2,280,545
Rezervele minime obligatorii deținute în valută străină	1,549,673	2,395,798
Pierderi din deprecierea soldurilor la Banca Centrală (Stadiul 1)	(1,776)	(1,564)
	<b>4,176,896</b>	<b>5,531,137</b>

#### Cont curent și rezerva obligatorie

Conform regulamentelor BNM, Banca trebuie să mențină la BNM ca rezervă minimă obligatorie în scopuri de lichiditate un sold mediu din suma medie a mijloacelor atrase de bancă pe parcursul lunii precedente (perioada între data de 16 a lunii precedente și data de 15 a lunii curente) incluzând toate depozitele clienților.

Banca își menține rezervele minime obligatorii într-un cont curent deschis la BNM pentru mijloacele în MDL și valute neconvertibile. Rezervele obligatorii denuminate în USD și EUR sunt ținute într-un cont special de rezerve obligatorii la BNM.

ECL pentru soldurile la Banca Centrală este clasificat în Stadiul 1.

La 31 decembrie 2025 rata de calculare a rezervelor minime obligatorii în valuta locală a constituit 20% (31 decembrie 2024: 25%) și 29% pentru valutele străine (31 decembrie 2024: 34%).

La 31 decembrie 2025 Banca a trebuit să mențină un sold mediu în MDL în valoare de MDL'000 1,648,635 (2024: MDL'000 2,369,857), în USD în valoare de USD'000 19,949 (2024: USD'000 37,573) și în EUR în valoare de EUR'000 61,125 (2024: EUR'000 84,038). La 31 decembrie 2025 și 2024 Banca a reușit să mențină aceste rezerve.

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 14. Credite și avansuri acordate băncilor

	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
(în mii lei moldovenești)		
Conturi curente	354,455	1,755,603
Depozite overnight	607,943	905,577
Depozite la termen	99,852	79,470
<b>Total</b>	<b>1,062,240</b>	<b>2,740,650</b>
Provizioane pentru pierderi pentru conturi curente	(220)	(1,311)
Provizioane pentru pierderi pentru depozite overnight	(493)	(1,075)
Provizioane pentru pierderi pentru depozite la termen	(81)	(94)
	<b>(794)</b>	<b>(2,480)</b>
	<b>(1,061,446)</b>	<b>2,738,170</b>

#### 14.1 Cheltuieli din deprecierea datoriilor de la banci

Tabelul de mai jos prezintă suma brută, calitatea creditului și expunerea maximă la riscul de credit pe baza sistemului intern de rating al creditelor al băncii și clasificarea la nivel de sfârșit de an a stadiilor băncilor:

##### Conturi curente

	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
(în mii lei moldovenești)		
Conturi curente	354,445	1,755,603
Minus: Provizioane pentru pierderi	(220)	(1,311)
	<b>354,225</b>	<b>1,754,292</b>

##### Depozite overnight

	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
(în mii lei moldovenești)		
Depozite overnight	607,943	905,577
Minus: Provizioane pentru pierderi	(493)	(1,075)
	<b>607,450</b>	<b>904,502</b>

##### Depozite la termen

	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
(în mii lei moldovenești)		
Depozite la termen (1)	99,852	79,470
Minus: Provizioane pentru pierderi (2)	(81)	(94)
	<b>99,771</b>	<b>79,376</b>

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 14. Credite și avansuri acordate băncilor (continuare)

#### 14.1 Cheltuieli din deprecierea datoriilor de la banci (continuare)

(1) Depozitele la termen includ plasamente pe termen scurt și pe termen lung la SOCIETE GENERALE, PARIS, inclusiv dobânzi sporite.

(2) ECL pentru depozitele la termen se clasifică în Stadiul 1 colectiv, în conformitate cu politica contabilă. Prin sistemul intern de rating al creditelor, depozitele la termen nu sunt nici scadente, nici depreciate.

O analiză a cheltuielilor în valoarea contabilă brută în raport cu datoria de la bănci la 31 decembrie 2025 este următoarea:

#### Conturi curente

	Stadiul 1 colectiv
<i>(în mii lei moldovenești)</i>	
<b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2025</b>	<b>1,755,603</b>
Active noi provenite sau achiziționate	187,350
Activele derecunoscute sau rambursate (cu excepția casărilor)	(1,588,508)
Modificări ale fluxurilor de numerar contractuale datorate modificărilor care nu au ca rezultat derecunoașterea	-
Sume casate	-
Diferența cursului valutar	-
<b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2025</b>	<b>354,445</b>

#### Depozite overnight

	Stadiul 1 colectiv
<i>(în mii lei moldovenești)</i>	
<b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2025</b>	<b>905,577</b>
Active noi provenite sau achiziționate	323,777
Activele derecunoscute sau rambursate (cu excepția casărilor)	(621,411)
Modificări ale fluxurilor de numerar contractuale datorate modificărilor care nu au ca rezultat derecunoașterea	-
Sume casate	-
Diferența cursului valutar	-
<b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2025</b>	<b>607,943</b>

#### Depozite la termen

	Stadiul 1 colectiv
<i>(în mii lei moldovenești)</i>	
<b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2025</b>	<b>79,470</b>
Active noi provenite sau achiziționate	103,755
Activele derecunoscute sau rambursate (cu excepția casărilor)	(83,373)
Modificări ale fluxurilor de numerar contractuale datorate modificărilor care nu au ca rezultat derecunoașterea	-
Sume casate	-
Diferența cursului valutar	-
<b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2025</b>	<b>99,852</b>

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 14. Credite și avansuri acordate băncilor (continuare)

#### 14.1 Cheltuieli din deprecierea datoriilor de la banci (continuare)

O analiză a cheltuielilor în valoarea contabilă brută în raport cu datoria de la bănci la 31 decembrie 2024 este următoarea:

##### Conturi curente

	Stadiul 1 colectiv
(în mii lei moldovenești)	
<b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2024</b>	<b>1,472,862</b>
Active noi provenite sau achiziționate	1,053,674
Activele derecunoscute sau rambursate (cu excepția casărilor)	(771,598)
Modificări ale fluxurilor de numerar contractuale datorate modificărilor care nu au ca rezultat derecunoașterea	
Sume casate	
Diferența cursului valutar	665
<b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2024</b>	<b>1,755,603</b>

##### Depozite la termen

	Stadiul 1 colectiv
(în mii lei moldovenești)	
<b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2024</b>	<b>792,312</b>
Active noi provenite sau achiziționate	905,577
Activele derecunoscute sau rambursate (cu excepția casărilor)	(792,312)
Modificări ale fluxurilor de numerar contractuale datorate modificărilor care nu au ca rezultat derecunoașterea	
Sume casate	
Diferența cursului valutar	-
<b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2024</b>	<b>905,577</b>

##### Depozite la termen

	Stadiul 1 colectiv
(în mii lei moldovenești)	
<b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2024</b>	<b>105,413</b>
Active noi provenite sau achiziționate	1,447
Activele derecunoscute sau rambursate (cu excepția casărilor)	-
Modificări ale fluxurilor de numerar contractuale datorate modificărilor care nu au ca rezultat derecunoașterea	(27,389)
Sume casate	-
Diferența cursului valutar	(1)
<b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2024</b>	<b>79,470</b>

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 14. Credite și avansuri acordate băncilor (continuare)

#### 14.1 Cheltuieli din deprecierea datoriilor de la banci (continuare)

O analiză a cheltuielilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL în raport cu datoria de la bănci la 31 decembrie 2025 este următoarea:

##### Conturi curente

	Stadiul 1 colectiv
<small>(în mii lei moldovenești)</small>	
<b>Alocări ECL la 1 ianuarie 2025 conform IFRS 9</b>	1,311
Active noi provenite sau achiziționate	366
Schimbări metodologice	(1,457)
<b>ECL alocări net</b>	<b>(1,091)</b>
Diferența cursului valutar	-
<b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2025</b>	<b>220</b>

##### Depozite overnight

	Stadiul 1 colectiv
<small>(în mii lei moldovenești)</small>	
<b>Alocări ECL la 1 ianuarie 2025 conform IFRS 9</b>	1,075
Active noi provenite sau achiziționate	291
Schimbări metodologice	(873)
<b>ECL alocări net</b>	<b>(582)</b>
Diferența cursului valutar	-
<b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2025</b>	<b>493</b>

##### Depozite la termen

	Stadiul 1 colectiv
<small>(în mii lei moldovenești)</small>	
<b>Alocări ECL la 1 ianuarie 2025 conform IFRS 9</b>	94
Active noi provenite sau achiziționate	90
Schimbări metodologice	(103)
<b>ECL alocări net</b>	<b>(13)</b>
Diferența cursului valutar	-
<b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2025</b>	<b>81</b>

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 14. Credite și avansuri acordate băncilor (continuare)

#### 14.1 Cheltuieli din deprecierea datoriilor de la banci (continuare)

O analiză a cheltuielilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL în raport cu datoria de la bănci la 31 decembrie 2024 este următoarea:

##### Conturi curente

	Stadiul 1 colectiv
<small>(în mii lei moldovenești)</small>	
<b>Alocări ECL la 1 ianuarie 2024 conform IFRS 9</b>	1,949
Active noi provenite sau achiziționate	484
Activele derecunoscute sau rambursate (cu excepția casărilor)	(1,118)
<b>ECL alocări net</b>	<b>(634)</b>
Diferența cursului valutar	(4)
<b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2024</b>	<b>1,311</b>

##### Depozite overnight

	Stadiul 1 colectiv
<small>(în mii lei moldovenești)</small>	
<b>Alocări ECL la 1 ianuarie 2024 conform IFRS 9</b>	1,054
Active noi provenite sau achiziționate	1,075
Activele derecunoscute sau rambursate (cu excepția casărilor)	(1,054)
<b>ECL alocări net</b>	<b>21</b>
Diferența cursului valutar	-
<b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2024</b>	<b>1,075</b>

##### Depozite la termen

	Stadiul 1 colectiv
<small>(în mii lei moldovenești)</small>	
<b>Alocări ECL la 1 ianuarie 2024 conform IFRS 9</b>	117
Active noi provenite sau achiziționate	-
Activele derecunoscute sau rambursate (cu excepția casărilor)	(23)
<b>ECL alocări net</b>	<b>(23)</b>
Diferența cursului valutar	-
<b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2024</b>	<b>94</b>

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 15. Credite și avansuri acordate clienților și Leasing

Activitatea de creditare a Băncii este concentrată asupra companiilor și persoanelor fizice domiciliat în Moldova.

	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
<i>(în mii lei moldovenești)</i>		
Credite și avansuri acordate clienților, brut	10,475,211	8,483,013
Minus: Provizioane pentru pierderi	(334,754)	(367,239)
	<b>10,140,457</b>	<b>8,115,774</b>
<i>din care:</i>		
Leasing, brut	298,992	261,466
Minus: Provizioane pentru pierderi	(7,921)	(6,387)
	<b>291,071</b>	<b>255,079</b>

La 31 decembrie 2025 datoriile privind creditele acordate părților afiliate au constituit MDL'000 1,655 (2024: MDL'000 2,081) la rate ale dobânzii de 8,86% pe an (2024: 14.43% pe an) (Nota 32).

Segmentele de credite și avansuri acordate clienților sunt descrise în tabelul de mai jos (mai multe detalii în Nota 28.2.3):

	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
<i>(în mii lei moldovenești)</i>		
MLE	5,302,311	4,290,195
Consum	1,806,980	1,402,987
Ipotecare	2,419,872	1,967,599
MSE	647,056	560,766
Leasing	298,992	261,466
	<b>10,475,211</b>	<b>8,483,013</b>
Minus: Reduceri pentru pierderi din depreciere ECL	(334,754)	(367,239)
	<b>10,140,457</b>	<b>8,115,774</b>

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 15. Credite și avansuri acordate clienților și Leasing (continuare)

#### 15.1 Cheltuieli din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților și Leasing

##### 15.1.1 MLE

Tabelul de mai jos prezintă calitatea creditului și expunerea maximă la riscul de credit pe baza sistemului intern de rating al creditelor al băncii și a clasificării la sfârșitul anului pentru segmentul întreprinderilor mari și mijlocii (MLE). Sumele prezentate sunt în sumă brută pentru depreciere. Detaliile privind sistemul de clasificare internă al băncii sunt explicate în Nota 28, politicile referitoare la calculele ECL pe bază individuală sau colectivă sunt prezentate în Nota 28.

31 decembrie 2025					
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
Probabilitatea de default (în mii lei moldovenești)	2.30%	13.90%	100%	100%	
<b>Gradul intern de rating</b>					
Nerestante și nedepreciate	4,993,474	89,044	-	-	5,082,518
Restante dar nedepreciate	63,323	25,999	-	-	89,322
Neperformante	-	-	5,285	-	5,285
Depreciate individual	-	-	-	125,186	125,186
<b>Total</b>	<b>5,056,797</b>	<b>115,043</b>	<b>5,285</b>	<b>125,186</b>	<b>5,302,311</b>
31 decembrie 2024					
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
Probabilitatea de default (în mii lei moldovenești)	1.30%	9.70%	100.00%	100.00%	
<b>Gradul intern de rating</b>					
Nerestante și nedepreciate	3,851,442	170,225	-	-	4,021,667
Restante dar nedepreciate	101,252	24,424	-	-	125,676
Neperformante	-	-	10,442	-	10,442
Depreciate individual	-	-	-	132,410	132,410
<b>Total</b>	<b>3,952,694</b>	<b>194,649</b>	<b>10,442</b>	<b>132,410</b>	<b>4,290,195</b>

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 15. Credite și avansuri acordate clienților și Leasing (continuare)

#### 15.1 Cheltuieli din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților și Leasing (continuare)

##### 15.1.1 MLE (continuare)

O analiză a schimbărilor în valoarea contabilă brută în ceea ce privește împrumuturile pentru MLE-uri (întreprinderi mari și mijlocii) la 31 decembrie 2025 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
<b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2024</b>	<b>3,952,695</b>	<b>194,649</b>	<b>10,442</b>	<b>132,410</b>	<b>4,290,196</b>
Active noi provenite sau achiziționate	2,985,829	-			2,985,829
Activele derecunoscute sau rambursate	(2,146,207)	(130,355)	(5,303)	(9,678)	(2,291,543)
Transferat în S1	35,098	(35,098)			
Transferat în S2	(86,878)	86,878			
Transferat în S3	-	-			
Mișcări ale dobânzii sporite	1,237	959	116	10,248	12,560
Impactul modificărilor	291,189	(2,620)	582	(6,562)	282,589
Casări	-	-	(574)		(574)
Diferența cursului valutar	23,834	630	22	(1,232)	23,254
<b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2024</b>	<b>5,056,797</b>	<b>115,043</b>	<b>5,285</b>	<b>125,186</b>	<b>5,302,311</b>

O analiză a schimbărilor în valoarea contabilă brută în ceea ce privește împrumuturile pentru MLE-uri (întreprinderi mari și mijlocii) la 31 decembrie 2024 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
<b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2024</b>	<b>3,539,628</b>	<b>91,866</b>	<b>12,930</b>	<b>142,266</b>	<b>3,786,690</b>
Active noi provenite sau achiziționate	2,262,028	-	-	-	2,262,028
Activele derecunoscute sau rambursate	(696,205)	(50,187)	(2,256)	(22,585)	(771,233)
Transferat în S1	4,996	(4,996)	-	-	-
Transferat în S2	(170,108)	170,108	-	-	-
Transferat în S3	-	(2,576)	2,576	-	-
Mișcări ale dobânzii sporite	3,261	486	636	11,036	15,419
Impactul modificărilor	(1,008,483)	(10,559)	(3,060)	28	(1,022,074)
Casări	-	-	(470)	-	(470)
Diferența cursului valutar	17,579	507	85	1,664	19,835
<b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2024</b>	<b>3,952,696</b>	<b>194,649</b>	<b>10,441</b>	<b>132,409</b>	<b>4,290,195</b>

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 15. Credite și avansuri acordate clienților și Leasing (continuare)

#### 15.1 Cheltuieli din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților și Leasing (continuare)

##### 15.1.1 MLE (continuare)

O analiză a schimbărilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL în ceea ce privește împrumuturile pentru MLE-uri (Întreprinderi mari și mijlocii) la 31 decembrie 2025 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
<b>ECL la 1 ianuarie 2025 conform SIRF 9</b>	<b>56,325</b>	<b>18,056</b>	<b>8,418</b>	<b>83,862</b>	<b>166,661</b>
Active noi provenite sau achiziționate	44,367	-	-	-	44,367
Activele derecunoscute sau rambursate	(30,055)	(8,435)	(3,507)	(1,830)	(43,828)
Transferat în S1	5,754	(5,754)	-	-	-
Transferat în S2	(3,828)	3,828	-	-	-
Transferat în S3	-	-	-	-	-
Impactul transferurilor de ECL Unwinding	(2,497)	2,107	596	(182)	24
Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL	-	-	(14)	(9)	(24)
Casări	710	(736)	(141)	(5,696)	(5,862)
Diferența cursului valutar	-	-	(574)	-	(574)
	417	36	21	(938)	(464)
<b>Pierdere așteptată netă ECL la 31 decembrie 2025</b>	<b>14,867</b>	<b>(8,955)</b>	<b>(3,619)</b>	<b>(8,654)</b>	<b>(6,361)</b>
	<b>71,193</b>	<b>9,102</b>	<b>4,799</b>	<b>75,207</b>	<b>160,301</b>

O analiză a schimbărilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL în ceea ce privește împrumuturile pentru MLE-uri (Întreprinderi mari și mijlocii) la 31 decembrie 2024 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
<b>ECL la 1 ianuarie 2024 conform SIRF 9</b>	<b>43,992</b>	<b>12,612</b>	<b>9,779</b>	<b>102,129</b>	<b>168,512</b>
Active noi provenite sau achiziționate	36,423	-	-	-	36,423
Activele derecunoscute sau rambursate	(8,492)	(1,476)	(857)	(10,994)	(21,819)
Transferat în S1	1,643	(1,643)	-	-	-
Transferat în S2	(6,883)	6,883	-	-	-
Transferat în S3	-	(740)	740	-	-
Impactul transferurilor de ECL Unwinding	(13,943)	640	(625)	2,722	(11,206)
Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL	-	-	(324)	(976)	(1,300)
Casări	3,365	1,772	111	(10,424)	(5,176)
Diferența cursului valutar	-	-	(470)	-	(470)
	220	8	62	1,409	1,699
<b>Pierdere așteptată netă ECL la 31 decembrie 2024</b>	<b>12,333</b>	<b>5,444</b>	<b>(1,363)</b>	<b>(18,263)</b>	<b>(1,849)</b>
	<b>56,325</b>	<b>18,056</b>	<b>8,416</b>	<b>83,866</b>	<b>166,663</b>

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 15. Credite și avansuri acordate clienților și Leasing (continuare)

#### 15.1 Cheltuieli din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților și Leasing (continuare)

##### 15.1.2 Consum

Tabelul de mai jos prezintă calitatea creditului și expunerea maximă la riscul de credit pe baza sistemului intern de rating al creditelor al băncii și a clasificării la sfârșitul anului. Sumele prezentate sunt în sumă brută pentru depreciere. Detaliile privind sistemul de clasificare internă al băncii sunt explicate în Nota 28, politicile referitoare la calculele ECL pe bază individuală sau colectivă sunt prezentate în Nota 28.

31 decembrie 2025					
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Total
Probabilitatea de default (în mii lei moldovenești)	2.70%	19.10%	100%	100%	
<b>Gradul intern de rating</b>					
Nerestante și nedepreciate	1,542,218	151,552	-	-	1,693,770
Restante dar nedepreciate	46,513	47,657	-	-	94,170
Neperformante	-	-	19,040	-	19,040
Depreciate individual	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1,588,731</b>	<b>199,209</b>	<b>19,040</b>	<b>-</b>	<b>1,806,980</b>
31 decembrie 2024					
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Total
Probabilitatea de default (în mii lei moldovenești)	2.30%	18.30%	100.00%	100.00%	
<b>Gradul intern de rating</b>					
Nerestante și nedepreciate	1,183,689	110,965	-	-	1,294,654
Restante dar nedepreciate	36,864	31,768	-	-	68,632
Neperformante	-	-	39,701	-	39,701
Depreciate individual	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1,220,553</b>	<b>142,733</b>	<b>39,701</b>	<b>-</b>	<b>1,402,987</b>

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 15. Credite și avansuri acordate clienților și Leasing (continuare)

#### 15.1 Cheltuieli din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților și Leasing (continuare)

##### 15.1.2 Consum (continuare)

O analiză a schimbărilor în valoarea contabilă brută în ceea ce privește împrumuturile pentru creditele de consum la 31 decembrie 2025 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
<b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2025</b>	<b>1,220,553</b>	<b>142,733</b>	<b>39,701</b>	-	<b>1,402,987</b>
Active noi provenite sau achiziționate	1,126,925	-	-	-	<b>1,126,925</b>
Activele derecunoscute sau rambursate	(574,617)	(129,917)	(31,042)	-	<b>(735,576)</b>
Transferat în S1	18,654	(18,513)	(141)	-	-
Transferat în S2	(161,268)	162,160	(892)	-	-
Transferat în S3	(8,826)	(4,310)	13,136	-	-
Mișcări ale dobânzii sporite	9,771	5,551	1,285	-	<b>16,607</b>
Impactul modificărilor	(42,461)	41,505	28,221	-	<b>27,265</b>
Casări	-	-	(31,228)	-	<b>(31,228)</b>
Diferența cursului valutar	-	-	-	-	-
<b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2025</b>	<b>1,588,731</b>	<b>199,209</b>	<b>19,040</b>	-	<b>1,806,980</b>

O analiză a schimbărilor în valoarea contabilă brută în ceea ce privește împrumuturile pentru creditele de consum la 31 decembrie 2024 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
<b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2024</b>	<b>865,838</b>	<b>186,030</b>	<b>36,228</b>	-	<b>1,088,096</b>
Active noi provenite sau achiziționate	915,355	-	-	-	<b>915,355</b>
Activele derecunoscute sau rambursate	(180,923)	(60,682)	(7,583)	-	<b>(249,188)</b>
Transferat în S1	22,124	(21,551)	(573)	-	-
Transferat în S2	(93,427)	94,883	(1,456)	-	-
Transferat în S3	(5,524)	(11,840)	17,364	-	-
Mișcări ale dobânzii sporite	20,150	9,576	12,782	-	<b>42,508</b>
Impactul modificărilor	(323,041)	(53,683)	(1,344)	-	<b>(378,068)</b>
Casări	-	-	(15,837)	-	<b>(15,837)</b>
Diferența cursului valutar	-	-	121	-	<b>121</b>
<b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2024</b>	<b>1,220,552</b>	<b>142,733</b>	<b>39,702</b>	-	<b>1,402,987</b>

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 15. Credite și avansuri acordate clienților și Leasing (continuare)

#### 15.1 Cheltuieli din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților și Leasing (continuare)

##### 15.1.2 Consum (continuare)

O analiză a schimbărilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL în ceea ce privește împrumuturile pentru creditele de consum la 31 decembrie 2025 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
<b>ECL la 1 ianuarie 2025 conform IFRS9</b>	<b>19,519</b>	<b>15,997</b>	<b>34,724</b>	-	<b>70,240</b>
Active noi provenite sau achiziționate	27,490	-	-	-	<b>27,490</b>
Activele derecunoscute sau rambursate	(8,951)	(7,899)	(26,036)	-	<b>(42,886)</b>
Transferat în S1	3,163	(3,027)	-136	-	-
Transferat în S2	(8,034)	9,078	(1,045)	-	<b>(1)</b>
Transferat în S3	(3,129)	(1,317)	4,446	-	-
Impactul transferurilor de ECL	(2,810)	9,217	32,403	-	<b>38,810</b>
Unwinding	-	-	24	-	<b>24</b>
Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL	752	(144)	563	-	<b>1,171</b>
Casări	-	-	(31,228)	-	<b>(31,228)</b>
Diferența cursului valutar	-	-	(1)	-	<b>(1)</b>
<b>Pierdere așteptată netă</b>	<b>8,481</b>	<b>5,908</b>	<b>(21,010)</b>	-	<b>(6,621)</b>
<b>ECL la 31 decembrie 2025</b>	<b>28,000</b>	<b>21,905</b>	<b>13,714</b>	-	<b>63,620</b>

O analiză a schimbărilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL în ceea ce privește împrumuturile pentru creditele de consum la 31 decembrie 2024 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
<b>ECL la 1 ianuarie 2024 conform IFRS9</b>	<b>24,358</b>	<b>35,019</b>	<b>26,149</b>	-	<b>85,526</b>
Active noi provenite sau achiziționate	19,666	-	-	-	<b>19,666</b>
Activele derecunoscute sau rambursate	(4,205)	(4,104)	(1,611)	-	<b>(9,920)</b>
Transferat în S1	6,029	(5,489)	(540)	-	-
Transferat în S2	(6,824)	8,341	(1,517)	-	-
Transferat în S3	(1,300)	(9,439)	10,739	-	-
Impactul transferurilor de ECL	(14,399)	(6,406)	16,718	-	<b>(4,087)</b>
Unwinding	-	-	66	-	<b>66</b>
Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL	(3,806)	(1,926)	456	-	<b>(5,276)</b>
Casări	-	-	(15,837)	-	<b>(15,837)</b>
Diferența cursului valutar	-	-	101	-	<b>101</b>
<b>Pierdere așteptată netă</b>	<b>(4,839)</b>	<b>(19,023)</b>	<b>8,575</b>	-	<b>(15,286)</b>
<b>ECL la 31 decembrie 2024</b>	<b>19,519</b>	<b>15,996</b>	<b>34,724</b>	-	<b>70,240</b>

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 15. Credite și avansuri acordate clienților și Leasing (continuare)

#### 15.1 Cheltuieli din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților și Leasing (continuare)

##### 15.1.3 Ipotecare

Tabelul de mai jos prezintă calitatea creditului și expunerea maximă la riscul de credit pe baza sistemului intern de rating al creditelor al băncii și a clasificării la sfârșitul anului. Sumele prezentate sunt în sumă brută pentru depreciere. Detaliile privind sistemul de clasificare internă al băncii sunt explicate în Nota 27, politicile referitoare la calculele ECL pe bază individuală sau colectivă sunt prezentate în Nota 28.

31 decembrie 2025					
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
<b>Probabilitatea de default</b>	<b>0.90%</b>	<b>18.20%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	
(în mii lei moldovenești)					
<b>Gradul intern de rating</b>					
Nerestante și nedepreciate	1,758,941	502,116	-	-	<b>2,261,057</b>
Restante dar nedepreciate	50,593	64,646	-	-	<b>115,239</b>
Neperformante	-	-	43,576	-	<b>43,576</b>
Depreciate individual	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1,809,534</b>	<b>566,762</b>	<b>43,576</b>	-	<b>2,419,872</b>
31 decembrie 2024					
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
<b>Probabilitatea de default</b>	<b>1.10%</b>	<b>18.20%</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	
(în mii lei moldovenești)					
<b>Gradul intern de rating</b>					
Nerestante și nedepreciate	1,383,879	435,934	-	-	<b>1,819,813</b>
Restante dar nedepreciate	39,035	65,201	-	-	<b>104,236</b>
Neperformante	-	-	43,550	-	<b>43,550</b>
Depreciate individual	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1,422,914</b>	<b>501,135</b>	<b>43,550</b>	-	<b>1,967,599</b>

## Not Explicative la Situațiile Financiare

### 15. Credite și avansuri acordate clienților și Leasing (continuare)

#### 15.1 Cheltuieli din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților și Leasing (continuare)

##### 15.1.3 Ipotecare (continuare)

O analiză a schimbărilor în valoarea contabilă brută în ceea ce privește împrumuturile pentru creditele ipotecare la 31 decembrie 2025 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
<b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2025</b>	<b>1,422,913</b>	<b>501,135</b>	<b>43,550</b>	-	<b>1,967,598</b>
Active noi provenite sau achiziționate	824,800	-	-	-	<b>824,800</b>
Activele derecunoscute sau rambursate	(253,395)	(136,739)	(8,355)	-	<b>(398,489)</b>
Transferat în S1	155,582	(155,392)	(191)	-	<b>(1)</b>
Transferat în S2	(330,821)	331,991	(1,170)	-	-
Transferat în S3	(4,232)	(3,469)	7,701	-	-
Mișcări ale dobânzii sporite	8,765	7,370	3,710	-	<b>19,845</b>
Impactul modificărilor	(15,000)	21,374	(1,548)	-	<b>4,826</b>
Casări	-	-	-	-	-
Diferența cursului valutar	922	492	(121)	-	<b>1,293</b>
<b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2025</b>	<b>1,809,534</b>	<b>566,762</b>	<b>43,576</b>	-	<b>2,419,872</b>

O analiză a schimbărilor în valoarea contabilă brută în ceea ce privește împrumuturile pentru creditele ipotecare la 31 decembrie 2024 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
<b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2024</b>	<b>1,508,699</b>	<b>357,595</b>	<b>56,864</b>	-	<b>1,923,158</b>
Active noi provenite sau achiziționate	437,648	-	-	-	<b>437,648</b>
Activele derecunoscute sau rambursate	(137,807)	(77,159)	(5,019)	-	<b>(219,985)</b>
Transferat în S1	106,630	(105,390)	(1,240)	-	-
Transferat în S2	(317,827)	323,117	(5,290)	-	-
Transferat în S3	(82)	(4,610)	4,692	-	-
Mișcări ale dobânzii sporite	8,804	7,206	3,370	-	<b>19,380</b>
Impactul modificărilor	(184,164)	78	(9,920)	-	<b>(194,006)</b>
Casări	-	-	-	-	-
Diferența cursului valutar	1,013	299	92	-	<b>1,404</b>
<b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2024</b>	<b>1,422,914</b>	<b>501,136</b>	<b>43,549</b>	-	<b>1,967,599</b>

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 15. Credite și avansuri acordate clienților și Leasing (continuare)

#### 15.1 Cheltuieli din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților și Leasing (continuare)

##### 15.1.3 Ipotecare (continuare)

O analiză a schimbărilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL în ceea ce privește împrumuturile pentru creditele ipotecare la 31 decembrie 2025 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
<b>ECL la 1 ianuarie 2025 conform IFRS9</b>	<b>11,359</b>	<b>49,770</b>	<b>24,758</b>	-	<b>85,887</b>
Active noi provenite sau achiziționate	6,155	-	-	-	<b>6,155</b>
Activele derecunoscute sau rambursate	(1,821)	(8,222)	(3,592)	-	<b>(13,635)</b>
Transferat în S1	18,442	(18,312)	(130)	-	-
Transferat în S2	(4,814)	5,581	(766)	-	<b>1</b>
Transferat în S3	(36)	(662)	698	-	-
Impactul transferurilor de ECL	(17,631)	20,817	2,275	-	<b>5,461</b>
Unwinding	-	-	253	-	<b>253</b>
Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL	(2,382)	(5,661)	(5,803)	-	<b>(13,846)</b>
Casări	-	-	-	-	-
Diferența cursului valutar	11	20	(60)	-	<b>(29)</b>
<b>Pierdere așteptată netă</b>	<b>(2,076)</b>	<b>(6,439)</b>	<b>(7,125)</b>	-	<b>(15,640)</b>
<b>ECL la 31 decembrie 2025</b>	<b>9,283</b>	<b>43,331</b>	<b>17,633</b>	-	<b>70,247</b>

O analiză a schimbărilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL în ceea ce privește împrumuturile pentru creditele ipotecare la 31 decembrie 2024 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
<b>ECL la 1 ianuarie 2024 conform IFRS9</b>	<b>7,873</b>	<b>34,633</b>	<b>29,496</b>	-	<b>72,002</b>
Active noi provenite sau achiziționate	4,105	-	-	-	<b>4,105</b>
Activele derecunoscute sau rambursate	(611)	(2,075)	(1,747)	-	<b>(4,433)</b>
Transferat în S1	11,968	(11,360)	(608)	-	-
Transferat în S2	(2,557)	5,329	(2,772)	-	-
Transferat în S3	(1)	(948)	949	-	-
Impactul transferurilor de ECL	(11,876)	23,183	(1,981)	-	<b>9,326</b>
Unwinding	-	-	131	-	<b>131</b>
Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL	2,453	999	1,248	-	<b>4,700</b>
Casări	-	-	-	-	-
Diferența cursului valutar	6	9	41	-	<b>56</b>
<b>Pierdere așteptată netă</b>	<b>3,487</b>	<b>15,137</b>	<b>(4,739)</b>	-	<b>13,885</b>
<b>ECL la 31 decembrie 2024</b>	<b>11,360</b>	<b>49,770</b>	<b>24,757</b>	-	<b>85,887</b>

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 15. Credite și avansuri acordate clienților și Leasing (continuare)

#### 15.1 Cheltuieli din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților și Leasing (continuare)

##### 15.1.4 MSE

Tabelul de mai jos prezintă calitatea creditului și expunerea maximă la riscul de credit pe baza sistemului intern de rating al creditelor al băncii și a clasificării la sfârșitul anului. Sumele prezentate sunt în sumă brută pentru depreciere. Detaliile privind sistemul de clasificare internă al băncii sunt explicate în Nota 28, politicile referitoare la calculele ECL pe bază individuală sau colectivă sunt prezentate în Nota 28.

31 decembrie 2025					
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
Probabilitatea de default (în mii lei moldovenești)	3.30%	16.50%	100%	100%	
<b>Gradul intern de rating</b>					
Nerestante și nedepreciate	544,902	28,362	-	-	573,264
Restante dar nedepreciate	17,882	18,991	-	-	36,873
Neperformante	-	-	29,946	-	29,946
Depreciate individual	-	-	-	6,973	6,973
<b>Total</b>	<b>562,784</b>	<b>47,353</b>	<b>29,946</b>	<b>6,973</b>	<b>647,056</b>
31 decembrie 2024					
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
Probabilitatea de default (în mii lei moldovenești)	1.90%	11.00%	100%	100%	
<b>Gradul intern de rating</b>					
Nerestante și nedepreciate	364,943	133,940	-	-	498,883
Restante dar nedepreciate	2,216	17,290	-	-	19,506
Neperformante	-	-	35,404	-	35,404
Depreciate individual	-	-	-	6,973	6,973
<b>Total</b>	<b>367,159</b>	<b>151,230</b>	<b>35,404</b>	<b>6,973</b>	<b>560,766</b>

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 15. Credite și avansuri acordate clienților și Leasing (continuare)

#### 15.1 Cheltuieli din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților și Leasing (continuare)

##### 15.1.4 MSE (continuare)

O analiză a schimbărilor în valoarea contabilă brută în ceea ce privește împrumuturile pentru creditele MSE (Întreprinderi mici) la 31 decembrie 2025 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(În mii lei moldovenești)					
<b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2025</b>	<b>367,159</b>	<b>151,230</b>	<b>35,404</b>	<b>6,973</b>	<b>560,766</b>
Active noi provenite sau achiziționate	304,605	-	-	-	304,605
Activele derecunoscute sau rambursate	(180,148)	(64,232)	(11,133)	-	(255,513)
Transferat în S1	36,824	(36,824)	-	-	-
Transferat în S2	(23,723)	24,073	(350)	-	-
Transferat în S3	(496)	(2,926)	3,423	-	-
Mișcări ale dobânzii sporite	1,001	250	6,409	1,184	8,844
Impactul modificărilor	57,089	(24,228)	(1,242)	(1,184)	30,435
Casări	-	-	(2,620)	-	(2,620)
Diferența cursului valutar	474	9	56	-	538
<b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2025</b>	<b>562,784</b>	<b>47,352</b>	<b>29,947</b>	<b>6,973</b>	<b>647,056</b>

O analiză a schimbărilor în valoarea contabilă brută în ceea ce privește împrumuturile pentru creditele MSE (Întreprinderi mici) la 31 decembrie 2024 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(În mii lei moldovenești)					
<b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2024</b>	<b>289,130</b>	<b>190,786</b>	<b>46,321</b>	<b>6,899</b>	<b>533,136</b>
Active noi provenite sau achiziționate	275,173	-	-	-	275,173
Activele derecunoscute sau rambursate	(45,667)	(45,109)	(13,472)	-	(104,248)
Transferat în S1	3,985	(3,985)	-	-	-
Transferat în S2	(69,612)	70,418	(806)	-	-
Transferat în S3	(705)	(5,904)	6,609	-	-
Mișcări ale dobânzii sporite	(17)	523	5,849	1,184	7,539
Impactul modificărilor	(85,282)	(55,537)	(6,834)	(1,111)	(148,764)
Casări	-	-	(2,293)	-	(2,293)
Diferența cursului valutar	156	38	29	-	223
<b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2024</b>	<b>367,161</b>	<b>151,230</b>	<b>35,403</b>	<b>6,972</b>	<b>560,766</b>

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 15. Credite și avansuri acordate clienților și Leasing (continuare)

#### 15.1 Cheltuieli din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților și Leasing (continuare)

##### 15.1.4 MSE (continuare)

O analiză a schimbărilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL în ceea ce privește împrumuturile pentru creditele MSE (Întreprinderi mici) la 31 decembrie 2025 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
<b>ECL la 1 ianuarie 2025 conform IFRS9</b>	<b>5,390</b>	<b>11,922</b>	<b>18,697</b>	<b>2,057</b>	<b>38,066</b>
Active noi provenite sau achiziționate	6,964	-	-	-	<b>6,964</b>
Activele derecunoscute sau rambursate	(2,227)	(5,244)	(4,856)	-	<b>(12,327)</b>
Transferat în S1	4,093	(4,093)	-	-	-
Transferat în S2	(1,149)	(1,347)	(198)	-	-
Transferat în S3	(116)	(507)	623	-	-
Impactul transferurilor de ECL	(2,904)	936	1,758	(67)	<b>(277)</b>
Unwinding	-	-	1,659	(67)	<b>1,726</b>
Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL	1,303	77	(246)	(28)	<b>1,105</b>
Casări	-	-	(2,620)	-	<b>(2,620)</b>
Diferența cursului valutar	8	1	21	-	<b>30</b>
<b>Pierdere așteptată netă</b>	<b>5,974</b>	<b>(7,485)</b>	<b>(3,858)</b>	<b>(28)</b>	<b>(5,397)</b>
<b>ECL la 31 decembrie 2025</b>	<b>11,362</b>	<b>4,439</b>	<b>14,838</b>	<b>2,029</b>	<b>32,668</b>

O analiză a schimbărilor în valoarea contabilă brută în ceea ce privește împrumuturile pentru creditele de MSE (Întreprinderi mici) la 31 decembrie 2024 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
<b>ECL la 1 ianuarie 2024 conform IFRS9</b>	<b>3,592</b>	<b>16,437</b>	<b>21,120</b>	<b>4,701</b>	<b>45,850</b>
Active noi provenite sau achiziționate	7,266	-	-	-	<b>7,266</b>
Activele derecunoscute sau rambursate	(526)	(3,165)	(3,382)	-	<b>(7,073)</b>
Transferat în S1	486	(486)	-	-	-
Transferat în S2	(4,266)	4,826	(560)	-	-
Transferat în S3	(11)	(1,474)	1,485	-	-
Impactul transferurilor de ECL	(1,502)	(3,435)	(357)	(19)	<b>(5,313)</b>
Unwinding	-	-	813	67	<b>880</b>
Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL	347	(787)	1,861	(2,693)	<b>(1,272)</b>
Casări	-	-	(2,293)	-	<b>(2,293)</b>
Diferența cursului valutar	3	5	10	-	<b>18</b>
<b>Pierdere așteptată netă</b>	<b>1,797</b>	<b>(4,516)</b>	<b>(2,423)</b>	<b>(2,645)</b>	<b>(7,787)</b>
<b>ECL la 31 decembrie 2024</b>	<b>5,389</b>	<b>11,921</b>	<b>18,697</b>	<b>2,056</b>	<b>38,063</b>

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 15. Credite și avansuri acordate clienților și Leasing (continuare)

#### 15.1 Cheltuieli din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților și Leasing (continuare)

##### 15.1.5 Leasing

Tabelul de mai jos prezintă calitatea creditului și expunerea maximă la riscul de credit pe baza sistemului intern de rating al creditelor al băncii și a clasificării la sfârșitul anului. Sumele prezentate sunt în sumă brută pentru depreciere. Detaliile privind sistemul de clasificare internă al băncii sunt explicate în Nota 28, politicile referitoare la calculele ECL pe bază individuală sau colectivă sunt prezentate în Nota 28.

31 decembrie 2025					
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
Probabilitatea de default (în mii lei moldovenești)	2.50%	15.90%	100%	100%	
<b>Gradul intern de rating</b>					
Nerestante și nedepreciate	277,036	8,571	-	-	285,607
Restante dar nedepreciate	7,517	1,729	-	-	9,246
Neperformante	-	-	1,858	-	1,858
Depreciate individual	-	-	-	2,281	2,281
<b>Total</b>	<b>284,553</b>	<b>10,300</b>	<b>1,858</b>	<b>2,281</b>	<b>298,992</b>
31 decembrie 2024					
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
Probabilitatea de default (în mii lei moldovenești)	1.50%	8.10%	100%	100%	
<b>Gradul intern de rating</b>					
Nerestante și nedepreciate	245,883	8,624	-	-	254,507
Restante dar nedepreciate	140	3,275	-	-	3,415
Neperformante	-	-	1,306	-	1,306
Depreciate individual	-	-	-	2,238	2,238
<b>Total</b>	<b>246,023</b>	<b>11,899</b>	<b>1,306</b>	<b>2,238</b>	<b>261,466</b>

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 15. Credite și avansuri acordate clienților și Leasing (continuare)

#### 15.1 Cheltuieli din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților și Leasing (continuare)

##### 15.1.5 Leasing (continuare)

O analiză a schimbărilor în valoarea contabilă brută în ceea ce privește împrumuturile pentru creditele de Leasing la 31 decembrie 2025 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
<b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2024</b>	<b>246,024</b>	<b>11,899</b>	<b>1,306</b>	<b>2,238</b>	<b>261,467</b>
Active noi provenite sau achiziționate	145,248	-	-	-	<b>145,248</b>
Activele derecunoscute sau rambursate	(101,5550)	(7,599)	(920)	-	<b>(110,074)</b>
Transferat în S1	921	(921)	-	-	-
Transferat în S2	(8,028)	8,028	-	-	-
Transferat în S3	-	(823)	823	-	-
Mișcări ale dobânzii sporite	(1,238)	(19)	176	7	<b>(1,074)</b>
Impactul modificărilor	(84)	(377)	452	(2)	<b>(11)</b>
Casări	-	-	-	-	-
Diferența cursului valutar	3,265	112	21	38	<b>3,436</b>
<b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2024</b>	<b>284,553</b>	<b>10,300</b>	<b>1,858</b>	<b>2,281</b>	<b>298,992</b>

O analiză a schimbărilor în valoarea contabilă brută în ceea ce privește împrumuturile pentru creditele de Leasing la 31 decembrie 2024 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
<b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2024</b>	<b>208,725</b>	<b>17,540</b>	<b>1,707</b>	<b>2,530</b>	<b>230,502</b>
Active noi provenite sau achiziționate	140,854	-	-	-	<b>140,854</b>
Activele derecunoscute sau rambursate	(65,786)	(8,053)	(220)	(59)	<b>(74,118)</b>
Transferat în S1	2,653	(2,653)	-	-	-
Transferat în S2	(8,484)	8,484	-	-	-
Transferat în S3	-	(255)	255	-	-
Mișcări ale dobânzii sporite	(2,472)	(272)	43	7	<b>(2,694)</b>
Impactul modificărilor	(30,164)	(2,962)	(479)	(249)	<b>(33,854)</b>
Casări	-	-	-	-	-
Diferența cursului valutar	698	70	-	8	<b>776</b>
<b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2024</b>	<b>246,024</b>	<b>11,899</b>	<b>1,306</b>	<b>2,237</b>	<b>261,466</b>

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 15. Credite și avansuri acordate clienților și Leasing (continuare)

#### 15.1 Cheltuieli din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților și Leasing (continuare)

##### 15.1.5 Leasing (continuare)

O analiză a schimbărilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL în ceea ce privește împrumuturile pentru creditele ipotecare la 31 decembrie 2025 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
<b>ECL la 1 ianuarie 2025 conform IFRS9</b>	<b>2,606</b>	<b>1,443</b>	<b>694</b>	<b>1,641</b>	<b>6,384</b>
Active noi provenite sau achiziționate	2,873	-	-	-	<b>2,873</b>
Activele derecunoscute sau rambursate	(1,477)	(448)	(144)	-	<b>(2,069)</b>
Transferat în S1	117	(117)	-	-	-
Transferat în S2	(602)	602	-	-	-
Transferat în S3	-	(68)	68	-	-
Impactul transferurilor de ECL	881	(495)	243	(316)	<b>313</b>
Unwinding	-	-	53	(5)	<b>48</b>
Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL	147	(22)	268	(101)	<b>292</b>
Casări	-	-	-	-	-
Diferența cursului valutar	50	7	1	22	<b>80</b>
<b>Pierdere așteptată netă</b>	<b>1,988</b>	<b>(541)</b>	<b>489</b>	<b>(399)</b>	<b>1,537</b>
<b>ECL la 31 decembrie 2025</b>	<b>4,595</b>	<b>902</b>	<b>1,183</b>	<b>1,241</b>	<b>7,921</b>

O analiză a schimbărilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL în ceea ce privește împrumuturile pentru creditele ipotecare la 31 decembrie 2024 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
<b>ECL la 1 ianuarie 2024 conform IFRS9</b>	<b>2,606</b>	<b>1,443</b>	<b>694</b>	<b>1,641</b>	<b>6,384</b>
Active noi provenite sau achiziționate	2,161	-	-	-	<b>2,161</b>
Activele derecunoscute sau rambursate	(819)	(205)	(66)	(34)	<b>(1,124)</b>
Transferat în S1	363	(363)	-	-	-
Transferat în S2	(297)	297	-	-	-
Transferat în S3	-	(28)	28	-	-
Impactul transferurilor de ECL	(657)	(287)	31	(156)	<b>(1,069)</b>
Unwinding	-	-	(13)	(5)	<b>(18)</b>
Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL	221	(68)	17	(134)	<b>36</b>
Casări	-	-	-	-	-
Diferența cursului valutar	8	3	-	6	<b>17</b>
<b>Pierdere așteptată netă</b>	<b>980</b>	<b>(651)</b>	<b>(3)</b>	<b>(323)</b>	<b>3</b>
<b>ECL la 31 decembrie 2024</b>	<b>3,586</b>	<b>792</b>	<b>691</b>	<b>1,318</b>	<b>6,387</b>

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 16. Instrumente de datorie la cost amortizat

	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
(în mii lei moldovenești)		
<b>Instrumente de datorie la cost amortizat</b>		
Bonuri de trezorerie emise de Ministerul de Finanțe	2,732,063	2,067,480
Obligațiuni de stat emise de Ministerul de Finanțe	2,024	2,024
CertIFICATELE BNM	1,202,310	2,402,078
<b>Total valoarea brută a expunerii</b>	<b>3,936,397</b>	<b>4,471,582</b>
Minus pierderea așteptată	(34,397)	(23,705)
<b>Total</b>	<b>3,902,000</b>	<b>4,447,877</b>

#### **Valori mobiliare emise de Ministerul de Finanțe**

La 31 decembrie 2025 bonurile de trezorerie emise de Ministerul de Finanțe reprezintă bonuri de trezorerie cu rată fixă în MDL emise cu scont, cu scadență inițială între 182 și 364 zile având o rata medie a dobânzii de 9.45% pe an (31 decembrie 2024: 5.42% pe an).

Obligațiunile de stat sunt emise de Ministerul de Finanțe la valoarea nominală, cu o rată fixă a dobânzii anunțată de Ministerul de Finanțe și cu scadențe între 2 și 10 ani. Rata medie a dobânzii la 31 decembrie 2025 a fost de 6.50% pe an pe 7 ani (31 decembrie 2024: 6,50% pe an pe 7 ani).

La 31 decembrie 2025 nu au existat tranzacții REPO cu BNM.

#### **CertIFICATELE BNM**

La 31 decembrie 2025 certificatele BNM reprezintă instrumente financiare cu rată fixă emise cu scont, cu scadență inițială de până la 14 zile cu o rată de randament medie a dobânzii de 5.00% per annum (31 decembrie 2024: 3.60% pe an).

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 16. Instrumente de datorie la cost amortizat

#### 16.1 Pierderi din deprecierea investițiilor financiare supuse deprecierii

##### *Instrumente de datorie la cost amortizat*

Tabelul de mai jos prezintă calitatea creditului și expunerea maximă la riscul de credit pe baza sistemului intern de rating al creditelor al băncii și a clasificării la sfârșitul anului. Sumele prezentate mai jos sunt brute din pierderi pentru depreciere. Detaliile privind sistemul de clasificare internă al băncii sunt explicate în Nota 28.2.3. Prin instrumentele interne de rating de credit, instrumentele de datorie la costul amortizat nu sunt nici scadente, nici depreciate:

O analiză a schimbărilor în valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2025 este următoarea:

	<b>Stadiul 1 Colectiv</b>
<i>(în mii lei moldovenești)</i>	
<b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2025</b>	<b>4,471,583</b>
Active noi provenite sau achiziționate	1,221,350
Activele derecunoscute sau rambursate	(1,756,536)
Dobânda sporită	-
<b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2025</b>	<b>3,936,397</b>

O analiză a schimbărilor în valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2024 este următoarea:

	<b>Stadiul 1 Colectiv</b>
<i>(în mii lei moldovenești)</i>	
<b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2024</b>	<b>4,409,106</b>
Active noi provenite sau achiziționate	3,086,782
Activele derecunoscute sau rambursate	(3,024,330)
Dobânda sporită	24
<b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2024</b>	<b>4,471,582</b>

O analiză a schimbărilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL la 31 decembrie 2025 este următoarea:

	<b>Stadiul 1 Colectiv</b>
<i>(în mii lei moldovenești)</i>	
<b>ECL la 1 ianuarie 2025 conform IFRS 9</b>	<b>23,705</b>
Active noi provenite sau achiziționate	13,737
Activele derecunoscute sau rambursate	(3,045)
<b>Pierdere așteptată netă</b>	<b>10,691</b>
<b>ECL la 31 decembrie 2025</b>	<b>34,397</b>

O analiză a schimbărilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL la 31 decembrie 2024:

	<b>Stadiul 1 Colectiv</b>
<i>(în mii lei moldovenești)</i>	
<b>ECL la 1 ianuarie 2024 conform IFRS 9</b>	<b>32,458</b>
Active noi provenite sau achiziționate	15,650
Activele derecunoscute sau rambursate	(24,403)
<b>Pierdere așteptată netă</b>	<b>(8,753)</b>
<b>ECL la 31 decembrie 2024</b>	<b>23,705</b>

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 17. Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere

#### Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere

	31 Decembrie 2025	31 Decembrie 2024
(în mii lei moldovenești)		
<b>Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere</b>		
Bonuri de te trezorerie emise de Ministerul de Finanțe	1,997	2,543
Investiții de capitaluri proprii la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	2,023	1,031
	<b>4,020</b>	<b>3,574</b>

#### Investiții de capitaluri proprii la valoarea justă prin contul de profit și pierdere

Banca a desemnat investițiile ca fiind investiții de capital la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere. Investițiile includ acțiuni obligatorii în instituțiile menționate mai jos în tabel.

Toate investițiile de capital de la sfârșitul anului 2025 și 2024 sunt clasificate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere după cum se prezintă mai jos:

	Domeniul de activitate	Cota de participare în 2025, %	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
(în mii lei moldovenești)				
Biroul de credite	Cercetarea informații credite	6.70%	1,019	1,019
Bursa Internațională a Moldovei	Dezvoltarea pieței de capital	3.33%	992	-
Bursa de Valori a Moldovei	Bursa de valori	2.56%	7	7
IM "Tirex Petrol" S.A.	Industria petrolieră	0.01%	4	4
Investițiile de capital în băncile comerciale (Moldova) (mai puțin de 1 % proprietate)	Sector bancar		1	1
<b>Valoarea de bilanț</b>			<b>2,023</b>	<b>1,031</b>

Toate investițiile în acțiuni la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere la 31 decembrie 2025 și 2024 sunt necotate și sunt înregistrate la valoarea justă.

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 18. Imobilizări corporale și active aferente dreptului de utilizare

	Terenuri și clădiri	Active în curs de execuție	Vehicule	Computere și echipament	Alte	Active cu drept de utilizare	Total
(în mii lei moldovenești)							
<b>Cost</b>							
<b>Sold la 1 ianuarie 2023</b>	<b>170,458</b>	<b>43,136</b>	<b>22,310</b>	<b>194,900</b>	<b>75,410</b>	<b>94,877</b>	<b>601,091</b>
Achiziționări	550	20,290	-	2,205	142	17,344	40,531
leșiri	(2,711)	-	-	(2,186)	(3,581)	(15,437)	(23,915)
Transferuri	-	(36,155)	4,931	30,429	795	-	-
<b>Sold la 31 decembrie 2024</b>	<b>168,297</b>	<b>27,271</b>	<b>27,241</b>	<b>225,348</b>	<b>72,766</b>	<b>96,784</b>	<b>617,707</b>
Achiziționări	69	30,059	-	2,211	142	8,486	40,967
leșiri	(35,922)	(3,061)	-	(23,545)	(3,306)	(9,176)	(75,010)
Transferuri	2,339	(32,320)	-	18,066	11,915	-	-
<b>Sold la 31 decembrie 2025</b>	<b>134,783</b>	<b>21,949</b>	<b>27,241</b>	<b>222,080</b>	<b>81,517</b>	<b>96,094</b>	<b>583,664</b>
<b>Amortizarea și deprecierea</b>							
<b>Sold la 1 ianuarie 2024</b>	<b>77,211</b>	-	<b>11,719</b>	<b>133,741</b>	<b>48,142</b>	<b>33,904</b>	<b>304,717</b>
Uzura calculată anuală	5,508	-	3,961	21,105	5,470	18,720	54,764
leșiri	(1,336)	-	-	(2,171)	(3,502)	(10,808)	(17,817)
Deprecierea	(2,107)	-	-	-	-	-	(2,107)
<b>Sold la 31 decembrie 2024</b>	<b>79,276</b>	-	<b>15,680</b>	<b>152,675</b>	<b>50,110</b>	<b>41,816</b>	<b>339,557</b>
Uzura calculată anuală	4,665	-	4,032	23,683	6,287	19,426	58,093
leșiri	(35,922)	-	-	(23,476)	(3,157)	(6,913)	(69,468)
Deprecierea	(3,305)	-	-	-	-	-	(3,305)
<b>Sold la 31 decembrie 2025</b>	<b>44,714</b>	-	<b>19,712</b>	<b>152,882</b>	<b>53,240</b>	<b>54,329</b>	<b>324,877</b>
<b>Valoarea de bilanț</b>							
<b>la 1 ianuarie 2024</b>	<b>93,247</b>	<b>43,136</b>	<b>10,591</b>	<b>61,159</b>	<b>27,268</b>	<b>60,973</b>	<b>296,374</b>
<b>la 31 decembrie 2024</b>	<b>89,021</b>	<b>27,271</b>	<b>11,561</b>	<b>72,673</b>	<b>22,656</b>	<b>54,968</b>	<b>278,150</b>
<b>la 31 decembrie 2025</b>	<b>90,069</b>	<b>21,949</b>	<b>7,529</b>	<b>69,198</b>	<b>28,277</b>	<b>41,765</b>	<b>258,787</b>

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 18. Imobilizări corporale (continuare)

La data de 31 decembrie 2025, costul activelor depreciate a constituit MDL'000 119,181 (31 decembrie 2024: MDL'000 138,032).

Pe parcursul anului 2025, Banca a efectuat lucrări capitale de construcții în spațiile închiriate, în conformitate cu planul de dezvoltare a rețelei. La 31 decembrie 2025, costul acestor investiții incluse în categoria „Terenuri și clădiri” a constituit MDL'000 2,339. Investițiile în reparații în 2025 au fost reflectate în raportul de profit și pierdere în sumă de MDL '000 141 (2024: MDL '000 241). Activele cu drept de utilizare includ o singură categorie de active - sucursalele pe care banca le are în leasing.

Mai jos sunt prezentate valorile contabile ale datoriilor de leasing (incluse în „Alte pasive” din nota 24) și mișcările respective din aceasta perioadă:

	Note	2025	2024
(în mii lei moldovenești)			
<b>La 1 ianuarie 2025</b>		<b>57,307</b>	<b>62,450</b>
Achiziționări	18	8,485	17,345
Plăți	18	(16,809)	(17,024)
Dobanda sporita		(3,129)	(3,725)
Diferența de curs		(751)	(1,739)
<b>La 31 decembrie 2025</b>	24	<b>45,103</b>	<b>57,307</b>

Banca a avut ieșiri totale de numerar pentru leasing în valoare de MDL'000 16,809. Acumularea dobânzilor la datoriile de leasing a fost de MDL '000 3,129 (31 decembrie 2024: MDL '000 3,725). Cheltuielile aferente elementelor de mică valoare pentru anul 2025 au scăzut pînă valoare de MDL '000 2,919 (31 decembrie 2024: MDL'000 3,518) și reprezintă în principal chirii pentru ATM-uri.

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 19. Imobilizări necorporale

	SI costuri de dezvoltare	Software	Licențe	Alte	Total
(în mii lei moldovenești)					
<b>Cost</b>					
<b>La 1 ianuarie 2024</b>	<b>44,174</b>	<b>98,945</b>	<b>65,850</b>	<b>13,537</b>	<b>222,506</b>
Achiziționări	24,780	22,095	145	-	47,020
leșiri	(10,717)	(5,367)	(9,290)	(2,043)	(27,417)
Transferuri	(16,312)	13,416	2,896	-	-
<b>La 31 decembrie 2024</b>	<b>41,925</b>	<b>129,089</b>	<b>59,601</b>	<b>11,494</b>	<b>242,109</b>
Achiziționări	39,487	25,052	-	-	64,539
leșiri	-	(1,738)	-	(12)	(1,750)
Transferuri	(23,598)	10,138	13,460	-	-
<b>Sold la 31 decembrie 2025</b>	<b>57,814</b>	<b>162,541</b>	<b>73,061</b>	<b>11,482</b>	<b>304,898</b>
<b>Amortizarea și deprecierea</b>					
<b>Sold la 1 ianuarie 2024</b>	<b>19,237</b>	<b>31,731</b>	<b>21,626</b>	<b>11,242</b>	<b>83,836</b>
leșiri	(10,585)	(4,864)	(9,178)	(2,043)	(26,670)
Amortizarea anuală	2,900	15,834	10,149	1,017	29,900
Deprecierea	-	-	-	-	-
<b>Sold la 31 decembrie 2024</b>	<b>11,552</b>	<b>42,701</b>	<b>22,597</b>	<b>10,216</b>	<b>87,066</b>
leșiri	-	(1,738)	-	(12)	(1,750)
Amortizarea anuală	2,906	20,676	11,522	737	35,841
Deprecierea	-	-	-	-	-
<b>Sold la 31 decembrie 2025</b>	<b>14,458</b>	<b>61,639</b>	<b>34,119</b>	<b>10,941</b>	<b>121,157</b>
<b>Valoarea de bilanț</b>					
<b>la 1 ianuarie 2024</b>	<b>24,937</b>	<b>67,214</b>	<b>44,224</b>	<b>2,295</b>	<b>138,670</b>
<b>la 31 decembrie 2024</b>	<b>30,373</b>	<b>86,388</b>	<b>37,004</b>	<b>1,278</b>	<b>155,043</b>
<b>la 31 decembrie 2025</b>	<b>43,356</b>	<b>100,902</b>	<b>38,942</b>	<b>541</b>	<b>183,741</b>

La 31 decembrie 2025, costul imobilizărilor necorporale amortizate integral constituie mii MDL'000 30,644 și reprezintă în principal costul Cardurilor Module pentru procesul de scoring și sistemelor pentru acordare a creditelor clienților.

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 20. Alte active

	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
(în mii lei moldovenești)		
<b>Alte Active Financiare</b>		
Operațiuni cu carduri de plata (Master Card și Visa)	41,036	33,514
Comisioane calculate neaferele dobânzilor	8,791	9,378
Alte creanțe	12,829	28,619
Sume de tranzit și clearing (1)	1,006	1,511
Decontări cu salariații Băncii	340	265
<b>Total Alte Active Financiare</b>	<b>64,002</b>	<b>73,287</b>
	(9,625)	(9,045)
Minus alocări pentru ECL (2)		
<b>Total Alte Active Financiare Net</b>	<b>54,377</b>	<b>64,242</b>
<b>Alte Active</b>		
Creanțe curente privind impozitul pe venit	5,476	33,075
Alte plăți în avans	20,051	12,060
Plăți în avans privind asigurarea	-	-
Materiale și OMVSD	2,796	2,723
<b>Total Alte Active</b>	<b>28,323</b>	<b>47,858</b>
Minus alocări pentru depreciere	-	-
<b>Total Alte Active Net</b>	<b>28,323</b>	<b>47,858</b>
<b>Total Alte și Alte Active Financiare</b>	<b>82,700</b>	<b>112,100</b>

(1) Suma de tranzit și clearing reprezintă tranzacții prin sisteme internaționale de plăți la 31 decembrie 2025 MDL'000 992 (la 31 decembrie 2024 MDL'000 804) și suma rămasă se referă la operațiuni cu carduri.

(2) Reduceri pentru pierderi din deprecierea legate de comisioanele calculate neaferele dobânzilor MDL'000 8,367 (la 31 decembrie 2024 de MDL'000 7,696), operațiuni cu carduri de plată MDL'000 6,86 (la 31 decembrie 2024 de MDL'000 0,22) și alte decontări MDL'000 572 (la 31 decembrie 2024 de MDL'000 1,348.8).

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 20. Alte active (continuare)

	31 decembrie 2025		
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Total
(în mii lei moldovenești)			
<b>Gradul intern de rating</b>			
Nerestante și nedepreciate	55,601	-	<b>55,601</b>
Restante dar nedepreciate	-	-	-
Neperformante	-	-	-
Depreciate individual	-	8,401	<b>8,401</b>
<b>Grand Total</b>	<b>55,601</b>	<b>8,401</b>	<b>64,002</b>

	31 decembrie 2024		
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Total
(în mii lei moldovenești)			
<b>Gradul intern de rating</b>			
Nerestante și nedepreciate	35,365	-	<b>35,365</b>
Restante dar nedepreciate	-	-	-
Neperformante	-	-	-
Depreciate individual	-	37,922	<b>37,922</b>
<b>Grand Total</b>	<b>35,365</b>	<b>37,922</b>	<b>73,287</b>

O analiză a schimbărilor în valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2025 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Total
(în mii lei moldovenești)			
<b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2025</b>	35,365	37,922	<b>73,287</b>
Active noi provenite sau achiziționate	69,650	936	<b>70,586</b>
Activele derecunoscute sau rambursate	(49,413)	(30,458)	<b>(79,871)</b>
<b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2025</b>	<b>55,602</b>	<b>8,400</b>	<b>64,002</b>

O analiză a schimbărilor în valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2024 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Total
(în mii lei moldovenești)			
<b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2024</b>	50,164	7,170	<b>57,334</b>
Active noi provenite sau achiziționate	36,369	46,342	<b>82,711</b>
Activele derecunoscute sau rambursate	(51,168)	(15,590)	<b>(66,758)</b>
<b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2024</b>	<b>35,365</b>	<b>37,922</b>	<b>73,287</b>

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 20. Alte active (continuare)

O analiză a schimbărilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL la 31 decembrie 2025 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Total
(în mii lei moldovenești)			
<b>ECL la 1 ianuarie 2025 conform IFRS 9</b>	<b>1,349</b>	<b>7,696</b>	<b>9,045</b>
Active noi provenite sau achiziționate	1,103	1,112	2,215
Activele derecunoscute sau rambursate	(1,225)	(410)	(1,635)
<b>Pierdere așteptată netă</b>	<b>(449)</b>	<b>702</b>	<b>253</b>
<b>ECL la 31 decembrie 2025</b>	<b>1,227</b>	<b>8,398</b>	<b>9,625</b>

O analiză a schimbărilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL la 31 decembrie 2024 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Total
(în mii lei moldovenești)			
<b>ECL la 1 ianuarie 2024 conform IFRS 9</b>	<b>1,736</b>	<b>6,518</b>	<b>8,254</b>
Active noi provenite sau achiziționate	1,574	1,194	2,768
Activele derecunoscute sau rambursate	(1,960)	(17)	(1,977)
<b>Pierdere așteptată netă</b>	<b>(386)</b>	<b>1,177</b>	<b>791</b>
<b>ECL la 31 decembrie 2024</b>	<b>1,350</b>	<b>7,695</b>	<b>9,045</b>

### 21. Datorii față de bănci

	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
(în mii lei moldovenești)		
Conturi curente	2,643	4,454
Depozite la termen	-	23
Depozite la termen deținute de OTP Nyrt	-	-
	<b>2,643</b>	<b>4,477</b>

### 22. Datorii față de clienți

	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
(în mii lei moldovenești)		
<b>Depozite persoanelor fizice</b>		
Conturi la vedere și de economii	4,291,259	4,290,169
Depozite la termen	3,684,113	3,331,364
	<b>7,975,372</b>	<b>7,621,533</b>
<b>Depozite persoanelor juridice</b>		
Conturi la vedere și de economii	6,554,978	8,211,332
Depozite la termen	997,613	1,184,838
	<b>7,552,591</b>	<b>9,396,170</b>
	<b>15,527,963</b>	<b>17,017,703</b>

Depozitele clienților include depozite în mărime de MDL'000 171,439 (2024: MDL'000 257,199) deținute ca garanție pentru împrumuturi.

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 23. Împrumuturi de la instituții financiare

	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
(în mii lei moldovenești)		
Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare - BERD (1)	225,494	251,462
Fondul European pentru Europa de Sud-Est - EFSE (2)	-	(137)
"Filiera de Vin"și "Livada Moldovei" - UCIP - EIB (3)	76,505	104,535
Fondul Internațional pentru Dezvoltarea Agriculturii - FIDA (4)	17,221	12,604
Managementul Biroului Programelor de Asistență Externă - MEAPO (5)	500,868	587,566
Organizația pentru Dezvoltarea Antreprenoriatului (ODA) - Produsul de finanțare „FACEM Investment Sustainable BGK” (6)	1,123	-
	<b>821,211</b>	<b>956,030</b>

Împrumuturile sunt garantate cu dreptul de colectare al încasărilor în baza sub-împrumuturilor acordate de Bancă. Mai jos este prezentată informația pe liniile financiare de creditare:

#### (1) Împrumuturi de la BERD

(1.1) La 28 Mai 2020, Banca a semnat facilitatea MSME în valoare de 5,0 milioane EUR. Scopul facilității este consolidarea capacității MSME și finanțarea împrumuturilor structurate cu un grad ridicat de flexibilitate pentru a oferi profiluri de împrumut care să corespundă nevoilor clienților și ale proiectului. Până la 31 decembrie 2021, Banca a plătit 1 milion EUR din facilitatea MSME cu o rată a dobânzii de 3,25%+EURIBOR3M. Până la data de 9 septembrie 2022, Banca a debursat 4,0 milioane EUR din facilitatea pentru IMM-uri, cu o rată a dobânzii de 3,25% + EURIBOR3M. Împrumutul nu este garantat de nicio garanție financiară având statutul „Stand Alone”.

(1.2) La 29 Iulie 2020, Banca a prelungit limita împrumutului în conformitate cu linia de credit EU4BUSINESSEBRD (Program DCFTA) în valoare de 5,0 milioane EUR. Scopul facilității este consolidarea capacității MSME și respectarea standardelor UE. Până la 31 decembrie 2021, Banca a plătit 5,0 milioane EUR din facilitatea DCFTA, cu o rată a dobânzii de 3,25% + EURIBOR3M. Împrumutul nu este garantat de nicio garanție financiară având statutul „Stand Alone”. Până la 20 martie 2024, Banca a debursat suma totală.

(1.3) La 28 aprilie 2021, Banca a semnat un nou acord de împrumut cu BERD pentru a elibera o nouă linie de credit EaP SMEC, în cadrul Programului DCFTA în valoare de 15,0 milioane EUR. Scopul facilității este consolidarea capacității MSME și respectă standardele UE. Până la 31 decembrie 2021, Banca a plătit prima tranșă de 5,0 milioane EUR din facilitatea EaP SMEC, cu o rată a dobânzii de 3,25% + EURIBOR3M. Până la 28 martie 2022, Banca a plătit a doua tranșă de 5,0 milioane EUR din facilitatea EaP SMEC, cu o rată a dobânzii de 3%+EURIBOR3M. Până la 1 iulie 2022, Banca a plătit a treia tranșă de 5,0 milioane EUR din facilitatea EaP SMEC, cu o rată a dobânzii de 3%+EURIBOR3M. Împrumutul nu este garantat de nicio garanție financiară având statutul „Stand Alone”. Până la 4 septembrie 2025, Banca a debursat suma integrală.

(1.4) La 12 decembrie 2022, Banca a semnat un nou acord de împrumut cu BERD în cadrul EaP SMEC (Programul DCFTA) în valoare de 15,0 milioane EUR. Scopul facilității este consolidarea capacității IMM-urilor și îndeplinește standardele UE. Până la 28 decembrie 2022, Banca a debursat prima tranșă de 5,0 milioane EUR din facilitatea EaP SMEC cu o rată a dobânzii de 3,5% + EURIBOR 3M. Împrumutul nu este asigurat de nicio garanție financiară având statutul "Stand alone". Până la data de 15 decembrie 2023, Banca a debursat a doua tranșă de 5,0 milioane EUR din facilitatea EaP SMEC, cu o rată a dobânzii de 3,2% + EURIBOR 3M, iar, la 29 decembrie 2023 a început perioada de angajament a tranșei C de 5,0 milioane EUR. Împrumutul nu este asigurat de nicio garanție financiară având statutul "Stand Alone".

(1.5) La 16 decembrie 2025, Banca a semnat un nou acord de împrumut cu BERD în cadrul programului EaP SMECI (Programul DCFTA) în valoare de 10,0 milioane EUR. Scopul facilității este consolidarea capacității IMM-urilor și îndeplinește standardele UE. Împrumutul nu este asigurat de nicio garanție financiară cu statut „Stand alone”. Banca nu a debursat încă nicio tranșă de împrumut din cadrul facilității EaP SMECI.

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 23. Împrumuturi de la instituții financiare (continuare)

#### (2) Împrumut de la EFSE

La 21 octombrie 2022, Banca a semnat un nou acord de împrumut cu "The European Fund for Southeast Europe S.A., SICAV-SIF" în valoare echivalentă cu 20,0 milioane EUR în monedă națională. Scopul facilității este de a sprijini dezvoltarea IMM-urilor, concentrându-se pe crearea unui mediu de dezvoltare favorabil, care ar sprijini sectorul privat. Până la 26 octombrie 2022, Banca a plătit prima tranșă de 10 milioane EUR în monedă națională, iar până la 22 decembrie 2022, Banca a plătit 10,0 milioane EUR în monedă națională din facilitatea EFSE, cu o rată a dobânzii de 3,25%+TDR6-12M+0.5%. La data de 14.06.2023, OTP Bank a rambursat anticipat prima tranșă în valoare totală de 10 milioane de euro, echivalent în monedă națională. Împrumutul nu este asigurat de nicio garanție financiară având statutul "Stand Alone". Până la 16 decembrie 2024, Banca a debursat suma totală.

#### (3) Împrumut de la Banca Europeană de Investiții (BEI) – Facilitatea "Filiera de Vin" și „Livada Moldovei”

În decembrie 2011 și iulie 2016 Banca a semnat Acorduri-Cadru cu Ministerul Finanțelor și a devenit Bancă Participantă în facilitățile „Filiera de Vin” și respectiv „Livada Moldovei”. Suma totală a Acordurilor-Cadru la facilitatea „Filiera de Vin” este de 75.0 milioane euro și este destinată stimulării industriei viticole. Suma totală a Acordurilor-Cadru la facilitatea „Livada Moldovei” este 120.0 milioane euro și este destinată stimulării, cultivării fructelor, precum și industriilor conexe. Împrumuturile acordate sunt denominate în EUR. Ministerul Finanțelor acționează în calitate de reprezentant al Republicii Moldova în cadrul acordurilor de împrumut semnate cu EIB. La data de 04.10.2018 BEI a închis programul „Filiera de Vin” și a extins programul „Livada Moldovei” destinat pentru producătorii de vin. În decembrie 2023, facilitatea "Livada Moldovei" a fost extinsă și pentru agricultura tradițională, iar perioada de eligibilitate a fost prelungită până la 27 mai 2025.

#### (4) Împrumuturi de la FIDA

În decembrie 2014, Banca a semnat un Acord de împrumut pe termen lung cu Ministerul Finanțelor, care acționează ca reprezentant al Republicii Moldova în temeiul acordului de împrumut semnat cu Fondul Internațional de Dezvoltare Agricolă (IFAD). Facilitatea viza finanțarea întreprinderilor agricole mici și mijlocii, precum și a tinerilor antreprenori, program care include o componentă grant. În 2018, limita de componentă de grant a fost asimilată integral de băncile locale. Facilitatea (IFAD VI) se află în etapa finală, iar Unitatea de Implementare a implementat în 2019 o nouă facilitate IFAD VII. În 2021, IFAD a lansat o nouă facilitate de împrumut cu componentă Grant pentru a sprijini femeile în afaceri din zona rurală. În anul 2022, IFAD a continuat să sprijine microîntreprinderile și întreprinderile mici orientate către companiile implicate în dezvoltarea rurală, în special în agricultură, acordând cu componenta de granturi Tineri Întreprinzători și Întreprinderi fondate și conduse de Femei, urmând programul IFAD VII și demarând programul IFAD VIII.

#### (5) Împrumuturi de la EAPMO (Oficiul de Management al Proiectelor de Asistență Externă)

Banca a devenit bancă parteneră a Biroului de Management al Proiectelor de Asistență Externă (fosta Direcție Linie de Credit) începând cu anul 2004. Ministerul Finanțelor, care acționează ca reprezentant al Republicii Moldova în temeiul acordurilor de împrumut semnate cu IFI, a acordat băncii subîmprumuturi denominate în MDL, USD și EUR. Facilitățile sunt disponibile pentru finanțarea IMM-urilor care activează în mediul rural, precum și în agrobusiness și în orașe. În 2020, pentru a depăși criza provocată de pandemia de COVID-19, Guvernul Republicii Moldova în colaborare cu Banca de Dezvoltare a Consiliului Europei (CEB) a lansat o nouă linie de credit, oferind lichiditatea necesară pentru continuarea trendului pozitiv al afacerilor, și crearea de locuri de muncă, precum și o subvenție de 0% dobândă aplicată pentru 10% din suma totală a subîmprumutului. Pe parcursul anului 2022, cererea de resurse CEB s-a menținut. De asemenea, pe parcursul anului 2022 Banca, cu suportul OEAPM alocarea fondurilor destinate Tinerilor Întreprinzători în condiții competitive, cu o rată a dobânzii fixă și atractivă, în monedă locală și, inclusiv cu componenta de grant venită din partea OED (Organizația pentru Dezvoltarea Antreprenoriatului), a avut drept scop încurajarea amplificării pozițiilor pe piața afacerilor tinere.

În anul 2025, sub auspiciile Prim-ministrului Republicii Moldova, OEAPM, în coordonare cu Ministerul Agriculturii și Industriei Alimentare, a elaborat o nouă facilitate de creditare „Facilitatea de Credit Agricol (FCA), care oferă resurse financiare cu componentă de grant de până la 30% și sprijin pentru IMM-urile care își dezvoltă activitatea în sectorul agricol. Perioada de implementare a Programului FCA este de 5 ani, începând cu 1 martie 2025, oferind condiții avantajoase și rate subvenționate pentru proiectele eligibile ale IMM-urilor din domeniul agriculturii.

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 23. Împrumuturi de la instituții financiare (continuare)

#### *(6) Împrumuturile de la AID*

Începând cu noiembrie 2004, Banca a aderat la programele (RISP 1 și RISP 2) lansate de Asociația Internațională pentru Dezvoltare (AID). Ministerul Finanțelor, care acționează ca reprezentant al Republicii Moldova în temeiul acordurilor de împrumut semnate cu IDA, a acordat Băncii subîmprumuturi denumite în moneda locală, USD și EUR. Facilitățile au fost disponibile pentru finanțarea antreprenorilor, IMM-urilor din mediul rural, precum și celor din agrobusiness. Până la data de 23.12.2019 Consiliul Direcției Linii de Credit a decis închiderea programelor RISP 1, RISP 2 și Proiectul de creștere a competitivității (CEP I). În noiembrie 2014, Banca a devenit banca parteneră a Proiectului de îmbunătățire a competitivității (CEP II) lansat de Banca Mondială (BM). Scopul facilității este finanțarea nevoilor de investiții și de capital de lucru ale exportatorilor și a activității economice legate de generarea de venituri din export. Sub-împrumuturile pot fi denumite în moneda locală, USD și EUR. Împrumutul este negarantat.

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 24. Alte datorii

	Nota	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
(în mii lei moldovenești)			
Obligațiune de leasing	18	45,103	57,307
Transferuri în curs de executare (1)		29,706	20,056
Alte sume calculate		16,694	16,614
Alte obligațiuni de leasing (2)		21,285	49,436
Sume spre aprobare (3)		991	26,649
Datorii față de buget de stat		5,945	6,911
Mentenanță IT (4)		1,704	2,838
Servicii calculate de audit și consultanță		4,826	3,730
Dividende spre plată		4,024	6,814
Garanții pentru safeuri		1,606	1,769
Conturi de tranzit de împrumuturi pentru împrumuturi performante		2,886	2,855
Tranzacții ce țin de documente		89	46
Datorii față de sistemele internaționale de plăți		722	319
Conturi de tranzit de împrumuturi pentru împrumuturi neperformante		526	538
Decontări la tranzacții SWAP în valută străină		523	5,061
Datorii față de imobilizări corporale		203	74
Decontări legate de imobilizări necorporale		-	-
Alte datorii (5)		14,000	3,509
		<b>150,833</b>	<b>204,526</b>

- (1) Transferurile de bani în curs de executare se referă la compensarea tranzacțiilor cu carduri ale clienților (Mastercard și VISA). Compensarea presupune că aceste sume sunt ulterior alocate conturilor clienților și decontate în legătură cu Mastercard și VISA.
- (2) Alte datorii privind leasingul financiar reprezintă TVA deductibilă, conform Codului fiscal, din operațiuni de leasing financiar.
- (3) Sumele în așteptarea aprobării reprezintă transferuri care depășesc o anumită limită, în curs de investigare. După investigarea AML, clienții primesc transferurile, dacă acestea nu sunt refuzate.

	31 Decembrie 2025
Transferate în contul clienților	991
Întoarse	-
Nerezolvate	-
	<b>991</b>

- (4) Reprezintă întreținerea după migrare legată de centrul de procesare a cardurilor și noul soft de core banking .
- (5) Alte datorii reprezintă în principal datorii printr-un cont intermediar pentru servicii de brokeraj pentru clienți.

Tabelul de mai jos prezintă valorile contabile ale datoriilor de leasing și valoarea datoriilor de leasing care urmează să fie decontate în cel mult un an după perioada de raportare, valoarea datoriilor de leasing care urmează să fie decontate între un an și cinci ani și valoarea datoriilor de leasing care urmează să fie decontate în mai mult de cinci ani după perioada de raportare.

	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
(în mii lei moldovenești)		
Datorii de leasing cu scadența până la un an	4,635	1,655
Datorii de leasing cu scadența între un an și cinci ani	25,255	37,626
Datorii de leasing cu scadența mai mare de cinci ani	15,213	18,026
	<b>45,103</b>	<b>57,307</b>

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 25. Provizioane

	Provizion pentru beneficiile angajaților	Rezerve pentru litigii	Obligații privind garanțiile financiare	Total
(în mii lei moldovenești)				
<b>1 Ianuarie 2024</b>	<b>45,666</b>	<b>1,610</b>	<b>26,146</b>	<b>73,422</b>
Provizion recunoscut în cursul anului	104,758	-	45,778	<b>150,536</b>
Reluarea provizionului	(105,670)	-	(39,209)	<b>(144,879)</b>
Diferența cursului valutar			(23)	<b>(23)</b>
<b>31 Decembrie 2024</b>	<b>44,754</b>	<b>1,610</b>	<b>32,692</b>	<b>79,056</b>
Provizion recunoscut în cursul anului	117,614	-	57,130	<b>174,744</b>
Reluarea provizionului	(111,361)	(1,610)	(71,818)	<b>(184,790)</b>
Diferența cursului valutar			364	<b>364</b>
<b>31 Decembrie 2025</b>	<b>51,007</b>	<b>-</b>	<b>18,368</b>	<b>69,375</b>

#### 25.1 Garanții financiare, acreditive și alte angajamente condiționale

Banca acordă garanții financiare și acreditive în numele clienților pentru a garanta terților executarea angajamentelor și achitarea plăților de către aceștia. Aceste acorduri au termene fixe și de regulă se extind pentru o perioadă de până la un an. Garanțiile sunt asigurate prin acorduri de cesiune de creanță și alte tipuri de gaj.

Banca are în orice moment angajamente neexecutate de prelungire a creditelor. Aceste angajamente condiționale iau forma creditelor și liniilor de credit aprobate.

Sumele reflectate în tabelul garanțiilor emise și acreditivelor acoperite, reprezintă valoarea contabilă a pierderii maxime ce ar fi recunoscută la data bilanțului contabil în cazul în care părțile implicate în acorduri nu și-ar îndeplini deloc obligațiunile contractuale stipulate și nu vor oferi garanții Băncii. Riscul de credit este redus prin calitatea gajului (depozite, imobil, etc.).

Sumele stipulate în acordurile de obligații și angajamente condiționale sunt expuse pe categorii în următorul tabel. Sumele reflectate drept angajamente presupun că sumele respective sunt avansate în totalitate.

	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
(în mii lei moldovenești)		
Angajamente de a acorda împrumuturi	2,138,598	1,205,493
Garanții emise	1,203,166	1,131,230
Acreditiv	15,181	36,433
	<b>3,356,945</b>	<b>2,373,156</b>

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 25. Provizioane (continuare)

#### 25.1 Garanții financiare, acreditive și alte angajamente condiționale (continuare)

Aceste garanții și angajamente condiționale implică un risc extrabilanțier, deoarece în bilanțul contabil sunt prezentate doar cheltuielile de organizare și cele aferente acumulării unor pierderi probabile până la executarea deplină sau expirarea angajamentelor condiționale. O mare parte din obligațiile și angajamentele condiționale expiră fără a fi avansate total sau parțial și, prin urmare, sumele reflectate nu reprezintă fluxuri de mijloace bănești preconizate viitoare. Politica Băncii prevede emiterea doar a acreditivelor acoperite. Toate acreditivle sunt asigurate prin blocarea unui depozit în contul clientului, sau cu alte tipuri de gaj.

#### 25.1.1 Deprecierea garanțiilor și altor angajamente

O analiză în valoarea contabilă brută și provizion corespunzător ECL în ceea ce privește garanții și alte angajamentele este următoarea:

##### (i) Angajamente de a acorda împrumuturi

Tabelul de mai jos prezintă calitatea creditului și expunerea maximă la riscul de credit pe baza sistemului intern de rating al creditelor al băncii și a clasificării la sfârșitul anului. Sumele prezentate sunt în sumă brută pentru depreciere. Detaliile privind sistemul de clasificare internă al băncii sunt explicate în Nota 28, politicile referitoare la calculele ECL pe bază individuală sau colectivă sunt prezentate în Nota 28.

	31 decembrie 2025				
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
<b>Gradul intern de rating</b>					
Nerestante și nedepreciate	2,047,583	90,415	-	-	2,137,998
Restante dar nedepreciate	378	222	-	-	600
Neperformante	-	-	-	-	-
Depreciate individual	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>2,047,961</b>	<b>90,637</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,138,598</b>
	31 decembrie 2024				
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
<b>Gradul intern de rating</b>					
Nerestante și nedepreciate	1,111,568	81,907	-	-	1,193,475
Restante dar nedepreciate	11,604	414	-	-	12,018
Neperformante	-	-	-	-	-
Depreciate individual	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1,123,172</b>	<b>82,321</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,205,493</b>

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 25. Provizioane (continuare)

#### 25.1 Garanții financiare, acreditive și alte angajamente condiționale (continuare)

##### 25.1.1 Deprecierea garanțiilor și altor angajamente (continuare)

O analiză în valoarea contabilă brută în ceea ce privește angajamente de a acorda împrumuturi la 31 decembrie 2025 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
<b>Expunerea la 1 ianuarie 2025</b>	<b>1,123,171</b>	<b>82,321</b>	-	-	<b>1,205,492</b>
Active noi provenite sau achiziționate	1,430,965	-	-	-	<b>1,430,965</b>
Activele derecunoscute sau rambursate	(778,854)	(16,698)	-	-	<b>(795,552)</b>
Transferat în S1	16,802	(16,802)	-	-	-
Transferat în S2	(13,936)	13,936	-	-	-
Transferat în S3	-	-	-	-	-
Impactul transferurilor	267,888	26,958	-	-	<b>294,846</b>
Casări	-	-	-	-	-
Diferența cursului valutar	1,925	923	-	-	<b>2,848</b>
<b>Expunerea la 31 decembrie 2025</b>	<b>2,047,961</b>	<b>90,638</b>	-	-	<b>2,138,599</b>

O analiză în valoarea contabilă brută în ceea ce privește angajamente de a acorda împrumuturi la 31 decembrie 2024 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
<b>Expunerea la 1 ianuarie 2024</b>	<b>990,277</b>	<b>11,267</b>	<b>4</b>	-	<b>1,001,548</b>
Active noi provenite sau achiziționate	816,903	-	-	-	<b>816,903</b>
Activele derecunoscute sau rambursate	(373,187)	(4,171)	-	-	<b>(377,358)</b>
Transferat în S1	3,009	(3,009)	-	-	-
Transferat în S2	(77,047)	77,047	-	-	-
Transferat în S3	(29)	-	29	-	-
Impactul transferurilor de ECL	(237,743)	1,165	(33)	-	<b>(236,611)</b>
Casări	-	-	-	-	-
Diferența cursului valutar	990	21	-	-	<b>1,011</b>
<b>Expunerea la 31 decembrie 2024</b>	<b>1,123,173</b>	<b>82,320</b>	-	-	<b>1,205,493</b>

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 25. Provizioane (continuare)

#### 25.1 Garanții financiare, acreditive și alte angajamente condiționale (continuare)

##### 25.1.1 Deprecierea garanțiilor și altor angajamente (continuare)

O analiză în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL în ceea ce privește angajamente de a acorda împrumuturi la 31 decembrie 2025 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
<b>ECL la 1 ianuarie 2025 conform SIRF9</b>	<b>12,053</b>	<b>5,764</b>	-	-	<b>17,817</b>
Active noi provenite sau achiziționate	4,879	-	-	-	<b>4,879</b>
Activele derecunoscute sau rambursate	(3,506)	(199)	-	-	<b>(3,705)</b>
Transferat în S1	39	(39)	-	-	-
Transferat în S2	(242)	242	-	-	-
Transferat în S3	-	-	-	-	-
Impactul transferurilor de ECL	(2,574)	(706)	-	-	<b>(3,280)</b>
Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL	(3,740)	(3,802)	-	-	<b>(7,542)</b>
Diferența cursului valutar	30	69	-	-	<b>99</b>
<b>Pierdere așteptată netă</b>	<b>(5,113)</b>	<b>(4,310)</b>	-	-	<b>(9,423)</b>
<b>ECL la 31 decembrie 2025</b>	<b>6,939</b>	<b>1,453</b>	-	-	<b>8,393</b>

O analiză în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL în ceea ce privește angajamente de a acorda împrumuturi la 31 decembrie 2024 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
<b>ECL la 1 ianuarie 2024 conform SIRF9</b>	<b>9,249</b>	<b>937</b>	<b>2</b>	-	<b>10,188</b>
Active noi provenite sau achiziționate	12,825	-	-	-	12,825
Activele derecunoscute sau rambursate	(3,481)	(336)	-	-	<b>(3,817)</b>
Transferat în S1	(661)	661	-	-	-
Transferat în S2	(4,975)	4,975	-	-	-
Transferat în S3	(3)	(64)	67	-	-
Impactul transferurilor de ECL	(1,569)	(345)	(68)	-	<b>(1,982)</b>
Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL	659	(66)	-	-	593
Diferența cursului valutar	9	2	-	-	11
<b>Pierdere așteptată netă</b>	<b>2,804</b>	<b>4,827</b>	<b>(1)</b>	-	<b>7,630</b>
<b>ECL la 31 decembrie 2024</b>	<b>12,053</b>	<b>5,764</b>	<b>1</b>	-	<b>17,818</b>

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 25. Provizioane (continuare)

#### 25.1 Garanții financiare, acreditive și alte angajamente condiționale (continuare)

##### 25.1.1 Deprecierea garanțiilor și altor angajamente (continuare)

###### (ii) Garanții emise

Tabelul de mai jos prezintă calitatea creditului și expunerea maximă la riscul de credit pe baza sistemului intern de rating al creditelor al băncii și a clasificării la sfârșitul anului. Sumele prezentate sunt în sumă brută pentru depreciere. Detaliile privind sistemul de clasificare internă al băncii sunt explicate în Nota 28, politicile referitoare la calculele ECL pe bază individuală sau colectivă sunt prezentate în Nota 28.

	31 decembrie 2025				
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
<b>Gradul intern de rating</b>					
Nerestante și nedepreciate	1,005,096	198,070	-	-	1,203,166
Restante dar nedepreciate	-	-	-	-	-
Neperformante	-	-	-	-	-
Depreciate individual	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1,005,096</b>	<b>198,070</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,203,166</b>
	31 decembrie 2024				
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
<b>Gradul intern de rating</b>					
Nerestante și nedepreciate	943,694	186,344	-	-	1,130,038
Restante dar nedepreciate	-	-	-	-	-
Neperformante	-	-	1,192	-	1,192
Depreciate individual	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>943,694</b>	<b>186,344</b>	<b>1,192</b>	<b>-</b>	<b>1,131,230</b>

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 25. Provizioane (continuare)

#### 25.1 Garanții financiare, acreditive și alte angajamente condiționale (continuare)

##### 25.1.1 Deprecierea garanțiilor și altor angajamente (continuare)

O analiză în valoarea contabilă brută în ceea ce privește garanții emise la 31 decembrie 2025 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
<b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2025</b>	<b>932,716</b>	<b>186,344</b>	<b>1,192</b>	-	<b>1,120,252</b>
Active noi provenite sau achiziționate	617,448	-	-	-	<b>617,448</b>
Activele derecunoscute sau rambursate	(448,532)	(120,614)	(58)	-	<b>(569,204)</b>
Transferat în S1	3,144	(2,003)	(1,142)	-	-
Transferat în S2	(133,954)	133,954	-	-	-
Transferat în S3	-	-	-	-	-
Efectul modificărilor	29,411	(676)	8	-	<b>28,743</b>
Casări	-	-	-	-	-
Diferența cursului valutar	4,863	1,065	-	-	<b>5,928</b>
<b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2025</b>	<b>1,005,096</b>	<b>198,070</b>	-	-	<b>1,203,166</b>

O analiză în valoarea contabilă brută în ceea ce privește garanții emise la 31 decembrie 2024 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
<b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2024</b>	<b>842,757</b>	<b>127,341</b>	<b>1,889</b>	-	<b>971,987</b>
Active noi provenite sau achiziționate	415,335	-	-	-	<b>415,335</b>
Activele derecunoscute sau rambursate	(3,080)	(780)	(109)	-	<b>(3,969)</b>
Transferat în S1	-	-	-	-	-
Transferat în S2	(59,547)	59,547	-	-	-
Transferat în S3	(58)	-	58	-	-
Efectul modificărilor	(255,510)	(316)	(651)	-	<b>(256,477)</b>
Casări	-	-	-	-	-
Diferența cursului valutar	3,797	552	5	-	<b>4,354</b>
<b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2024</b>	<b>943,694</b>	<b>186,344</b>	<b>1,192</b>	-	<b>1,131,230</b>

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 25. Provizioane (continuare)

#### 25.1 Garanții financiare, acreditive și alte angajamente condiționale (continuare)

##### 25.1.1 Deprecierea garanțiilor și altor angajamentelor (continuare)

O analiză în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL în ceea ce privește garanții emise la 31 decembrie 2025 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
<b>ECL la 1 ianuarie 2025 conform IFRS 9</b>	<b>9,277</b>	<b>4,440</b>	<b>739</b>	-	<b>14,456</b>
Active noi provenite sau achiziționate	4,767	-	-	-	4,767
Activele derecunoscute sau rambursate	(1,065)	-	-	-	(1,065)
Transferat în S1	-	-	-	-	-
Transferat în S2	(3,513)	3,513	-	-	-
Transferat în S3	-	-	-	-	-
Impactul transferurilor de ECL	(2,388)	(2,265)	(739)	-	(5,392)
Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL	(2,243)	(762)	-	-	(3,005)
Diferența cursului valutar	60	37	-	-	97
<b>Pierdere așteptată netă</b>	<b>(4,382)</b>	<b>523</b>	<b>(739)</b>	-	<b>(4,598)</b>
<b>ECL la 31 decembrie 2025</b>	<b>4,895</b>	<b>4,963</b>	-	-	<b>9,858</b>

O analiză în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL în ceea ce privește garanții emise la 31 decembrie 2024 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
<b>ECL la 1 ianuarie 2024 conform SIRF9</b>	<b>11,005</b>	<b>3,750</b>	<b>1,056</b>	-	<b>15,811</b>
Active noi provenite sau achiziționate	3,860	-	-	-	3,860
Activele derecunoscute sau rambursate	(56)	(23)	(61)	-	(140)
Transferat în S1	(1,446)	1,446	-	-	-
Transferat în S2	(985)	985	-	-	-
Transferat în S3	(22)	-	22	-	-
Impactul transferurilor de ECL	(30)	(275)	(360)	-	(605)
Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL	(3,167)	(1,459)	80	-	(4,546)
Diferența cursului valutar	58	15	3	-	76
<b>Pierdere așteptată netă</b>	<b>(1,728)</b>	<b>689</b>	<b>(316)</b>	-	<b>(1,355)</b>
<b>ECL la 31 decembrie 2024</b>	<b>9,277</b>	<b>4,439</b>	<b>740</b>	-	<b>14,456</b>

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 25. Provizioane (continuare)

#### 25.1 Garanții financiare, acreditive și alte angajamente condiționale (continuare)

##### 25.1.1 Deprecierea garanțiilor și altor angajamentelor (continuare)

###### (iii) Acreditivă

Tabelul de mai jos prezintă calitatea creditului și expunerea maximă la riscul de credit pe baza sistemului intern de rating al creditelor al băncii și a clasificării la sfârșitul anului. Sumele prezentate sunt în sumă brută pentru depreciere. Detaliile privind sistemul de clasificare internă al băncii sunt explicate în Nota 28, politicile referitoare la calculele ECL pe bază individuală sau colectivă sunt prezentate în Nota 28.

31 decembrie 2025					
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
<b>Gradul intern de rating</b>					
Nerestante și nedepreciate	15,181	-	-	-	15,180
Restante dar nedepreciate	-	-	-	-	-
Neperformante	-	-	-	-	-
Depreciate individual	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>15,181</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15,180</b>

31 decembrie 2024					
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
<b>Gradul intern de rating</b>					
Nerestante și nedepreciate	36,433	-	-	-	36,433
Restante dar nedepreciate	-	-	-	-	-
Neperformante	-	-	-	-	-
Depreciate individual	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>36,433</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>36,433</b>

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 25. Provizioane (continuare)

#### 25.1 Garanții financiare, acreditive și alte angajamente condiționale (continuare)

##### 25.1.1 Deprecierea garanțiilor și altor angajamente (continuare)

O analiză în valoarea contabilă brută în ceea ce privește acreditive la 31 decembrie 2025 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
<b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2025</b>	<b>47,411</b>	-	-	-	<b>47,411</b>
Active noi provenite sau achiziționate	5,006	-	-	-	<b>5,006</b>
Activele derecunoscute sau rambursate	(36,434)	-	-	-	<b>(36,434)</b>
Transferat în S1	-	-	-	-	-
Transferat în S2	-	-	-	-	-
Transferat în S3	-	-	-	-	-
Efectul modificărilor	164	-	-	-	<b>164</b>
Casări	-	-	-	-	-
Diferența cursului valutar	(967)	-	-	-	<b>(967)</b>
<b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2025</b>	<b>15,180</b>	-	-	-	<b>15,180</b>

O analiză în valoarea contabilă brută în ceea ce privește acreditive la 31 decembrie 2024 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
<b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2024</b>	<b>13,697</b>	-	-	-	<b>13,697</b>
Active noi provenite sau achiziționate	36,434	-	-	-	<b>36,434</b>
Activele derecunoscute sau rambursate	(182)	-	-	-	<b>(182)</b>
Transferat în S1	-	-	-	-	-
Transferat în S2	-	-	-	-	-
Transferat în S3	-	-	-	-	-
Efectul modificărilor	(3,252)	-	-	-	<b>(3,252)</b>
Casări	-	-	-	-	-
Diferența cursului valutar	714	-	-	-	<b>714</b>
<b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2024</b>	<b>47,411</b>	-	-	-	<b>47,411</b>

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 25. Provizioane (continuare)

#### 25.1 Garanții financiare, acreditive și alte angajamente condiționale (continuare)

##### 25.1.1 Deprecierea garanțiilor și altor angajamente (continuare)

O analiză în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL în ceea ce privește acreditive la 31 decembrie 2025 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
<b>ECL la 1 ianuarie 2025 conform IFRS 9</b>	<b>420</b>	-	-	-	<b>420</b>
Active noi provenite sau achiziționate	40	-	-	-	40
Activele derecunoscute sau rambursate	-	-	-	-	-
Transferat în S1	-	-	-	-	-
Transferat în S2	-	-	-	-	-
Transferat în S3	-	-	-	-	-
Impactul transferurilor de ECL	(260)	-	-	-	(260)
Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL	(116)	-	-	-	(116)
Diferența cursului valutar	(15)	-	-	-	(15)
<b>Pierdere așteptată netă</b>	<b>(351)</b>	-	-	-	<b>(351)</b>
<b>ECL la 31 decembrie 2025</b>	<b>69</b>	-	-	-	<b>69</b>

O analiză în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL în ceea ce privește acreditive la 31 decembrie 2024 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
<b>ECL la 1 ianuarie 2024 conform IFRS 9</b>	<b>150</b>	-	-	-	<b>150</b>
Active noi provenite sau achiziționate	262	-	-	-	262
Activele derecunoscute sau rambursate	(2)	-	-	-	(2)
Transferat în S1	-	-	-	-	-
Transferat în S2	-	-	-	-	-
Transferat în S3	-	-	-	-	-
Impactul transferurilor de ECL	(20)	-	-	-	(20)
Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL	22	-	-	-	22
Diferența cursului valutar	8	-	-	-	8
<b>Pierdere așteptată netă</b>	<b>270</b>	-	-	-	<b>270</b>
<b>ECL la 31 decembrie 2024</b>	<b>420</b>	-	-	-	<b>420</b>

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 25. Provizioane (continuare)

#### 25.2 Alte provizioane și angajamente condiționale

##### *Datorii contingente*

La data de 31 decembrie 2025 și 2024 Banca acționează în calitate de reclamant într-o serie de litigii.

##### *Acțiunile în instanța de judecată*

Litigiile sunt frecvente în sectorul bancar, datorită naturii activității desfășurate.

Banca dispune de politici și controale formalizate pentru gestionarea dosarelor juridice în instanța de judecată. După ce a obținut consultanță profesională și a estimat în mod rezonabil valoarea pierderii, Banca face ajustări pentru a ține cont de orice efecte negative pe care pretențiile le-ar putea avea asupra situației sale financiare. La sfârșitul anului, Banca avea 7 (șapte) acțiuni în justiție nesoluționate, și nici pentru una dintre acestea a fost necesară constituirea de provizioane.

În cursul anului 2025, un litigiu intentat împotriva Băncii a fost soluționat în instanță, pentru care a fost constituit un provizion în valoare de MDL 1,610,400 (un milion șase sute zece mii patru sute). Cazul a fost soluționat în luna noiembrie 2025, iar hotărârea pronunțată a fost împotriva Băncii, aceasta fiind obligată să achite suma provizionată.

### 26. Capitalul social

Lista acționarilor majoritari, la data de 31 decembrie 2025 și 2024 este prezentată mai jos:

<b>2025</b>			
	<b>Pondere</b>	<b>Numărul de acțiuni</b>	<b>Valoare</b>
<i>(în mii lei moldovenești)</i>			
OTP BANK NYRT, Hungary	98.26%	9,826	98,258
Alte persoane juridice (<10%)	0.10%	9	98
Alte persoane fizice (<10%)	1.58%	159	1,588
Acțiuni de trezorerie	0.06%	6	56
	<b>100%</b>	<b>10,000</b>	<b>100,000</b>
<b>Minus: Acțiuni de trezorerie</b>			<b>(56)</b>
<b>Capital social (bilanț contabil)</b>			<b>99,944</b>

<b>2024</b>			
	<b>Pondere</b>	<b>Numărul de acțiuni</b>	<b>Valoare</b>
<i>(în mii lei moldovenești)</i>			
OTP BANK NYRT, Hungary	98.26%	9,826	98,258
Alte persoane juridice (<10%)	0.10%	9	98
Alte persoane fizice (<10%)	1.58%	159	1,588
Acțiuni de trezorerie	0.06%	6	56
	<b>100.00%</b>	<b>10,000</b>	<b>100,000</b>
<b>Minus: Acțiuni de trezorerie</b>			<b>(56)</b>
<b>Capital social (bilanț contabil)</b>			<b>99,944</b>

La 31 decembrie 2025 toate acțiunile sunt ordinare și au o valoare nominală de MDL 10 (31 decembrie 2024: MDL 10). La data de 31 decembrie 2025 capitalul social total autorizat în valoare de 10 milioane de acțiuni ordinare a fost achitat integral.

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 27. Valoarea justă a instrumentelor financiare

#### 27.1 Estimarea valorii juste

Acest capitol reprezintă descrierea modalității de determinare a valorii juste a instrumentelor financiare cu aplicarea diverselor tehnici de evaluare. Aceste tehnici încorporează estimarea ipotezelor ce vor fi făcute de un participant al pieței la evaluarea instrumentelor.

**Credite și avansuri acordate Băncii Centrale și altor bănci:** Acestea includ plasări interbancare și active în curs de încasare. Valoarea justă a plasărilor cu rată flotantă și a depozitelor overnight reprezintă valoarea de bilanț. Depozitele cu o rată fixă a dobânzii devin scadente într-o perioadă mai mică de trei luni și se estimează că valoarea lor justă nu diferă semnificativ de valoarea de bilanț, deoarece aceste instrumente au termene de scadență scurte și sunt convertibile în numerar sau decontate fără cheltuieli semnificative de tranzacționare.

**Credite și avansuri acordate clienților:** Acestea sunt înregistrate ca valoare netă. Valoarea justă estimată a creditelor și avansurilor reprezintă valoarea scontată a fluxurilor de mijloace bănești estimate viitoare ce urmează să fie încasate. Fluxurile de mijloace bănești preconizate sunt scontate la ratele de piață curente pentru a determina valoarea justă. Aceste rate sunt disponibile în publicațiile din industrie publicate de Banca Națională a Moldovei. Pentru creditele și avansurile acordate clienților cu scadență de până la un an se presupune că valoarea justă este ne semnificativ diferită de valoarea de bilanț. Pentru creditele neperformante valoarea justă aproximează valoarea contabilă netă.

**Instrumente de datorie la cost amortizat:** Valoarea justă pentru investițiile financiare clasificate drept credite și creanțe se bazează pe prețurile obținute din piața noilor emisiuni și este inclusă în Nivelul 2 al ierarhiei valorii juste. Certificatele Băncii Naționale și Valorile Mobiliare de Stat mai mari de 1 an sunt în general foarte lichide, dar nu sunt tranzacționate activ pe piețele active, astfel Banca a considerat că valoarea justă a acestor instrumente va fi considerată de a fi egală cu valoarea contabilă.

**Datorii față de bănci și față de clienți:** Pentru depozitele la cerere și depozitele fără o scadență fixă, valoarea justă reprezintă suma plătită la cerere la data întocmirii bilanțului contabil. Valoarea justă a depozitelor cu scadență fixă este estimată în baza fluxurilor scontate de mijloace bănești, utilizând ratele dobânzii disponibile în materialele și publicațiile de specialitate.

**Împrumuturi de la bănci și instituții financiare internaționale:** Împrumuturile de la bănci și instituții financiare internaționale sunt înregistrate la cost amortizat, ce aproximează valoarea justă, deoarece aceste instrumente au termene de scadență scurte și rate flotante ale dobânzii pentru a reflecta modificările de pe piață. Valoarea justă estimată aferentă împrumuturilor de la instituții financiare reprezintă suma discountată a fluxurilor viitoare așteptate de a fi platite. Rata de discount reprezintă o rată medie dobânzii depozitelor cu maturitatea de până la 1 an, care este publicată de Banca Națională a Moldovei.

#### 27.2 Determinarea valorii juste și ierarhia valorii juste

Banca folosește următoarea ierarhie pentru determinarea și dezvoltarea valorii juste a instrumentelor financiare prin următoarele tehnici de evaluare:

**Nivelul 1:** Conform prețurilor cotate (neajustate) de pe piață pentru activele și obligațiunile identice;

**Nivelul 2:** Alte tehnici unde toți indicatorii inițiali care au un efect semnificativ asupra valorii juste calculate, sunt observabili, fie direct sau indirect;

**Nivelul 3:** Utilizarea tehnicilor de evaluare, care au un efect semnificativ asupra valorii juste înregistrate care nu se bazează pe date de piață observabile. Pentru a ajunge la valoarea justă pentru elementele din acest nivel, Banca folosește publicații din industrie și alte materiale din industrie, cu date relevante privind prețurile.

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 27. Valoarea justă a instrumentelor financiare (continuare)

#### 27.2 Determinarea valorii juste și ierarhia valorii juste (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă o analiză a instrumentelor financiare înregistrate la valoarea justă în funcție de nivelul ierarhic al valorii juste:

	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
(în mii lei moldovenești)				
<b>31 decembrie 2025</b>				
<b>Active financiare</b>				
<b>Activele evaluate la FV pe o bază recurentă</b>				
Bonuri de trezorerie emise de Ministerul de Finanțe	-	1,997	-	<b>1,997</b>
Investiții de capitaluri proprii la FVPL	-	-	2,023	<b>2,023</b>
<b>Alte active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă pe o bază recurentă</b>				
Plasamente la Banca Centrală	3,311,948	-	-	<b>3,311,948</b>
Credite și avansuri acordate băncilor	1,061,051	-	-	<b>1,061,051</b>
Instrumente de datorie la cost amortizat	-	4,160,375	-	<b>4,160,375</b>
Credite și avansuri acordate clienților	-	-	9,959,119	<b>9,959,119</b>
	<b>4,372,999</b>	<b>4,162,373</b>	<b>9,961,142</b>	<b>18,496,514</b>
<b>Datorii financiare</b>				
Datorii față de bănci	-	2,643	-	<b>2,643</b>
Împrumuturi de la IFI	-	813,319	-	<b>813,319</b>
Datorii față de clienți	-	-	15,659,881	<b>15,659,881</b>
	-	<b>815,963</b>	<b>15,662,524</b>	<b>16,475,843</b>
	<b>Nivel 1</b>	<b>Nivel 2</b>	<b>Nivel 3</b>	<b>Total</b>

(în mii lei moldovenești)

#### 31 decembrie 2024

##### Active financiare

##### Activele evaluate la FV pe o bază recurentă

Bonuri de trezorerie emise de Ministerul de Finanțe

- 2,543 - **2,543**

Investiții de capitaluri proprii la FVPL

- - 1,031 **1,031**

##### Alte active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă pe o bază recurentă

- - - **-**

Plasamente la Banca Centrală

4,668,080 - - **4,668,080**

Credite și avansuri acordate băncilor

2,740,455 - - **2,740,455**

Instrumente de datorie la cost amortizat

- 4,196,044 - **4,196,044**

Credite și avansuri acordate clienților

- - 7,784,063 **7,784,063**

**7,408,535 4,198,587 7,785,094 19,392,216**

##### Datorii financiare

Datorii față de bănci

- 4,477 - **4,477**

Împrumuturi de la IFI

- 951,010 - **951,010**

Datorii față de clienți

- - 17,008,834 **17,008,834**

**955,487 17,008,834 17,964,321**

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 27. Valoarea justă a instrumentelor financiare (continuare)

#### 27.2 Determinarea valorii juste și ierarhia valorii juste (continuare)

În tabelul de mai jos sunt stabilite clasificările Băncii pentru fiecare categorie de active și obligații financiare, precum și valorile lor juste:

	2025		2024	
	Suma totală	Valoarea justă	Suma totală	Valoarea justă
(În mii lei moldovenești)				
<b>Active financiare</b>				
Plasamente la Banca Centrală	3,316,090	3,311,948	4,674,779	4,668,080
Credite și avansuri acordate băncilor	1,061,446	1,061,051	2,738,170	2,740,455
Instrumente de datorie la cost amortizat	3,902,000	4,160,375	4,447,877	4,196,044
Credite și avansuri acordate clienților	10,140,457	9,959,119	8,115,774	7,784,063
	<b>18,419,993</b>	<b>18,492,493</b>	<b>19,976,600</b>	<b>19,388,642</b>
<b>Datorii financiare</b>				
Datorii față de bănci	4,477	-	4,477	4,477
Împrumuturi de la IFI	956,030	813,319	956,030	951,010
Datorii față de clienți	17,017,703	15,659,881	17,017,703	17,008,834
	<b>17,978,210</b>	<b>16,473,200</b>	<b>17,978,210</b>	<b>17,964,321</b>

În 2025 și 2024 nu a fost efectuată nici o reclasificare între categorii de active financiare și datorii financiare.

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului

#### 28.1 Introducere și prezentare generală

Cele mai importante tipuri de riscuri financiare la care este expusă Banca sunt:

- Riscul de credit;
- Riscul de lichiditate;
- Riscul ratei dobânzii;
- Riscul operațional;
- Riscul valutar.

Această notă prezintă informații cu privire la expunerea Băncii la fiecare din riscurile specificate mai sus, obiectivele Băncii, politicile și procesele de măsurare, gestionare a riscurilor, precum și administrarea capitalului.

#### **Mediul de afaceri și riscul de țară**

Activitatea Băncii este supusă riscului de țară care implică riscurile economice, politice și sociale inerente desfășurării activității de afaceri în Republica Moldova. Aceste riscuri includ repercusiunile politicilor adoptate de către guvern, condițiile economice, introducerea unor impozite și regulamente suplimentare sau modificarea celor în vigoare, fluctuațiile cursurilor valutare și impunerea unor norme privind drepturile contractuale. Rapoartele financiare anexate reflectă evaluarea de către conducere a impactului mediului de afaceri asupra activității operaționale și poziției financiare a Băncii. Evoluția mediului de afaceri poate să difere în viitor de evaluarea actuală a conducerii și este greu de estimat impactul pe care l-ar avea diferența dintre mediul de afaceri actual și evoluția acestuia de viitor asupra activității și poziției financiare a Băncii.

#### **Cadrul general de management al riscului**

Consiliul Băncii poartă responsabilitate integrală pentru stabilirea și supravegherea cadrului general de management al riscului. Consiliul Băncii a constituit Comitetul de Administrare a Riscului, Comitetul privind Gestionarea Activelor și Pasivelor, Comitetul de Audit, Comitetul de credit și Comitetul privind Riscul Operațional, Comitetului de Monitorizare a Riscului de Credit Corporate/ Retail care sunt responsabile pentru dezvoltarea și monitorizarea politicilor Grupului de management al riscului relevante domeniilor specificate. Toate comitetele raportează în mod regulat Consiliul Băncii despre activitățile efectuate.

Politicile Băncii de management a riscului sunt stabilite astfel ca să identifice și să analizeze riscurile suportate de Bancă, să stabilească limitele de risc și controalele corespunzătoare, și să monitorizeze riscurile și respectarea limitelor. Politicile și sistemele de management a riscului sunt revizuite în mod regulat astfel încât să reflecte modificările condițiilor de piață, produse și servicii oferite. Utilizând standardele și procedurile sale de instruire și management, stabilite la nivelul OTP Group, Banca are ca scop să dezvolte un mediu disciplinat și constructiv în care toți angajații să înțeleagă rolurile și obligațiile lor.

#### 28.2 Riscul de credit

Riscul de credit este riscul apariției unei pierderi financiare a Băncii în cazurile în care clientul sau contrapartea implicate în tranzacțiile aferente instrumentelor financiare nu-și onorează obligațiile contractuale și apare în primul rând din creditele și creanțele băncii acordate clienților și altor bănci și hârtii de valoare investiționale. De asemenea banca se expune la riscul de credit în cazul în care acționează ca intermediar din numele clienților sau a altor părți terțe sau emite garanții. Divizia de Risk a Băncii gestionează și controlează riscul de credit având o matrice complexă de competențe individuale, monitorizând evoluția indicatorilor de risk pe segmentele de piață și produse, prin stabilirea unor limite asupra ponderii portofoliului concentrat pe industrii și prin monitorizarea expunerilor în raport cu astfel de limite.

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.2 Riscul de credit (continuare)

Banca a stabilit un proces de revizuire a calității portofoliului de credite pentru a asigura identificarea timpurie a posibilelor modificări privind solvabilitatea contrapărților, inclusiv efectuarea revizuirilor permanente ale garanțiilor. Nivelul riscului de contrapartidă este stabilit prin utilizarea unui sistem de clasificare a riscului de credit, care atribuie fiecărei contrapartide un rating al riscului. Ratingurile de risc sunt supuse unor revizuii periodice. Procesul de revizuire a calității creditelor are ca scop să dea băncii posibilitatea de evaluare a pierderilor potențiale cauzate de riscurile la care este expusă banca și totodată să ia măsuri de corectare.

Banca are, de asemenea, un sistem de avertizare timpurie (EWS), care reprezintă un mecanism ce analizează și transformă informațiile în semnale pentru a identifica riscul într-un stadiu incipient. De asemenea, are scopul de a lua măsuri eficiente în cazul semnalizării EWS și de a împiedica clienții să treacă în statutul de default. Procesul de monitorizare bazat pe EWS asigură identificarea eficientă și promptă a debitorilor cu risc ridicat.

#### 28.2.1 Evaluarea pierderilor

Referințele de mai jos arată unde este prezentată în prezentul raport abordarea Băncii în materie de evaluare și măsurare a deprecierei. Acestea trebuie citite împreună cu Politicile contabile semnificative.

- Definiția Băncii și evaluarea neîndeplinirii obligațiilor și a remedierii (Nota 28.2.2);
- O explicație a sistemului de clasificare internă și coeficientului PD a băncii (Nota 28.2.3);
- Modul în care Banca definește, calculează și monitorizează probabilitatea de nerambursare, expunerile în "Default" și pierderile în caz de nerambursare (notele 28.2.4 și 28.2.5);
- Atunci când Banca consideră că a avut loc o creștere semnificativă a riscului de credit al unei expuneri (Nota 28.2.6);
- Politica de segmentare a activelor financiare a băncii în cazul abordării colective de evaluare a pierderilor așteptate (Notă: 28.2.7);
- Detaliile calculelor aferente pierderilor la credite estimate pentru expunerile aflate în etapele 1, 2 și 3 (Notă: 2.5.9.1 (ii)).

În scopuri contabile, Banca utilizează un model de pierderi la credite așteptate pentru identificarea pierderilor din activele financiare (Nota 2.5.9.1 (ii)).

În funcție de factorii de mai jos, Banca calculează plățile pierderilor la credite așteptate fie pe bază colectivă, fie individuală.

#### 28.2.2 Definiția și evaluarea neîndeplinirii obligațiilor și a remedierii

O expunere este considerată în „Default” și, prin urmare, clasificată în Stadiul 3 (depreciat de credit) în toate cazurile în care împrumutatul depășește 90 de zile consecutive de întârziere cu privire la orice obligație de credit semnificativă.

În cazul segmentului Retail pragul de semnificație este definit ca:

- Pragul absolut: 100 EUR (echivalent la cursul de schimb al BNM) și
- Pragul relativ: raportul dintre datoriile totale restante ale clientului și expunerea actuală care depășește valoarea de 1% din totalul expunerilor bilanțiere (în cazul facilităților de credit / liniilor de credit de tip Revolving (ex. overdraftul) ar însemna valoarea contractuală).

În cazul segmentului Non-Retail pragul de semnificație este definit ca:

- Pragul absolut: 500 EUR (echivalent la cursul de schimb al BNM); și
- Pragul relativ: raportul dintre datoriile totale restante ale clientului și expunerea actuală care depășește valoarea de 1% din totalul expunerilor bilanțiere ale clientului (în cazul facilităților de credit / liniilor de credit de tip Revolving (ex. overdraftul) ar însemna valoarea contractuală).

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.2 Riscul de credit (continuare)

##### 28.2.2 Definiția și evaluarea neîndeplinirii obligațiilor și a remedierii (continuare)

În vederea identificării dacă un client este în incapacitate de plată, în procesul evaluării calitative, Banca va analiza diferite situații care determină incapacitatea de onorare a obligațiilor. În cazul în care apar astfel de situații, Banca analizează cu atenție dacă evenimentele ar trebui să aibă ca rezultat clasificarea clientului ca fiind incapabil de a-și onora obligațiile, urmînd a fi evaluat ca Etapa 3 pentru ECL sau dacă Etapa 2 este adecvată.

Astfel de evenimente includ:

- Identificarea unui eveniment de risc care ar putea apărea în urma nerecuperării parțiale, fie totale a sumelor datorate de contrapartidă conform contractul inițial (indiferent de suficiența Garanțiilor sau de existența unui Garant), cauza fiind deteriorarea semnificativă a situației financiare a debitorului; depășirea limitelor stabilite asupra indicatorilor menționați mai jos poate fi folosită ca cauză a clasificării expunerii în "default". Totuși banca nu se va baza doar pe valoarea indicatorilor respectivi și va fi efectuată o analiză individuală pentru a evalua situația financiară a contrapărții și necesitatea transferului în Etapa 3.
- Contrapartida este supusă unor proceduri legale privind dificultățile administrative ale societății (numirea unui administrator special, confiscarea, lichidarea prin hotărâre judecătorească, citarea la o instanță internațională etc.) sau unor condiții asemănătoare impuse de legislație.
- Identificarea situațiilor care necesită un acord de restructurare pentru expunerile deja clasificate "forborne" (orice situație / eveniment care are ca rezultat restructurarea creditelor) (cu excepția cazurilor de "renegociere comercială": credite pentru clienți performanți (sănătoși) pentru care banca din motive comerciale este de acord să modifice condițiile stipulate în Acordul de împrumut inițial) generează reclasificarea inevitabilă a expunerii în "default".
- Apariția oricărei situații definite în contractul de credit drept eveniment de neexecutare, cum ar fi încălcarea unor angajamente (covenants) nerenuțate de Bancă.
- Împrumutul este expus spre vânzare înregistrînd o pierdere economică semnificativă.
- Alte evenimente care ar putea denclanșa o situație ce ar duce la insolvabilitate (bazat pe opinia expert): informații din surse publice, încălcarea unor legi importante pentru alte facilități de împrumut care au fost finanțate de alte bănci/instituții bancare / financiare etc.

Este în competența Băncii de a considera un instrument / expunere financiară ca fiind "vindecată" și, prin urmare, reclasificată din Etapa 3 atunci când nu mai sunt îndeplinite condițiile de mai sus, ceea ce înseamnă în special că toate plățile întârziate au fost plătite. Decizia de a clasifica un activ în Etapa 2 sau Etapa 1 după vindecare depinde de ratingul de creditare actualizat, în momentul vindecării, și dacă a avut loc o creștere semnificativă a riscului de credit în comparație cu recunoașterea inițială. Perioada de vindecare pentru împrumuturile "forborne" este de 12 luni după orice perioade de grație acordată după evenimentul de restructurare, și perioada de vindecare pentru default este de 3 luni din momentul în care condițiile care au condus la default nu mai sunt aplicabile. Perioada de probă pentru performante este de 24 de luni (dacă sunt îndeplinite toate criteriile necesare), după această perioadă expunerea nu mai este considerată performantă.

Banca monitorizează continuu orice cerință specifică a sectorului / BASEL / EBA / OTP Group privind clasificarea creditelor în categoriile de risc pentru a aplica cele mai bune practici de piață.

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.2 Riscul de credit (continuare)

##### 28.2.3 Clasificarea expunerilor și procesul de estimare a coeficientul PD

Departamentul de Risc al Băncii utilizează modelele interne de rating. Banca dispune de modele separate pentru portofoliile sale cheie în care clienții săi sunt evaluați. Următoarele portofolii sunt monitorizate:

##### NON-RETAIL:

##### MLE

Această categorie include împrumuturile acordate clienților corporativi cu cifra de afaceri mai mare de 100 milioane MDL și companiile transnaționale și întreprinderile mici și mijlocii cu cifra de afaceri cuprinsă între 30 și 100 milioane lei, bănci și suverane, inclusiv portofoliul de titluri de stat.

Pentru MLE-uri, debitorii sunt evaluați de către specialiștii Băncii în analiza și evaluarea riscului de credit. Evaluarea riscului de credit se bazează pe un model de creditare care ia în considerare diverși factori cantitativi și calitativi privind informațiile istorice, curente și prospective, cum ar fi:

- Informații financiare istorice, împreună cu previziunile și bugetele pregătite de client: rezultatele obținute și cele așteptate, indicatorii de solvabilitate, indicatorii de lichiditate și orice alte rapoarte relevante pentru măsurarea performanței financiare a clientului. Unii dintre acești indicatori sunt specificați în angajamentele cu clienții și, prin urmare, sunt măsurați cu o atenție sporită;
- Orice informații disponibile publicului despre clienți de la părțile externe. Acestea includ valori ale ratingurilor externe emise de agențiile de rating, rapoarte independente ale analiștilor sau comunicate de presă și articole;
- Prezența cazurilor juridice, statutul acestora la data evaluării;
- Dacă împrumutul este securizat sau negarantat;
- Existența indicatorului de restructurare / non-restructurare;
- Orice alte informații susținute în mod obiectiv cu privire la calitatea și abilitățile conducerii clientului relevante pentru performanța companiei: proces de insolvență.

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.2 Riscul de credit (continuare)

##### 28.2.3 Clasificarea expunerilor și procesul de estimare a coeficientul PD (continuare)

###### Clasificarea împrumuturilor NON-RETAIL în etape de risc

Stadiul 1 (S1) - expunerile contrapartidelor care nu se află în stadiul 2 sau 3, în mod regulat, are o scadență de maximum 10 zile în ultimele șase luni. În cadrul ratingului intern, aceste expuneri au un rating de:

- a. S1 Nici restant, nici depreciat - când valoarea DPD este de 0 zile
- b. S1 Restant, dar nedepreciat - când valoarea DPD este de până la 10 de zile în ultimele șase luni.

Stadiul 2 (S2) - expunerile care prezintă semne de deteriorare semnificativă a riscului de credit din momentul acordării. Factorii declanșatori considerați de Bancă pentru identificarea deteriorării riscului de credit a contrapartidei care urmează să fie mutată de la Stadiul 1 la Stadiul 2 sunt:

- Lista de urmărire Flag WL2;
- Plăți restante de peste 30 de zile;
- Plăți restante de peste 10 zile în ultimele 6 luni;
- Credite restructurate în perioada de proba (cele migrate de la S3 la S2);
- Împrumuturi restructurate în calitate de scutite performante;
- Împrumuturi restructurate ca fiind în stare de nerambursare;
- Rating 8 sau 9;
- Alți factori calitativi luați în considerare, cum ar fi deteriorarea situației financiare, încălcarea acordurilor etc.

În conformitate cu ratingul intern, aceste expuneri au ratingul de S2 "Restant, dar nu este depreciat" – atunci când coeficientul DPD este mai mare de 10 zile în ultimele șase luni.

Stadiul 3 – expuneri care sunt în „implicit”, așa cum este detaliat în Nota 28.2.4. Conform ratingului intern, aceste expuneri au ratingul „depreciate”.

###### RETAIL:

###### **Consum**

Creditele de consum cuprind împrumuturi personale, carduri de credit, overdraft-uri și credite comerciale mai puțin complexe. Aceste produse sunt evaluate în scopul calcului pierderilor din credite așteptate utilizând indicatori mai puțin complexi, principalul fiind determinat de zilele restanță înregistrate.

###### **Credit ipotecar**

Creditele ipotecare includ împrumuturi acordate persoanelor fizice pentru finanțarea unui credit ipotecar. Aceste produse sunt evaluate în scopul calcului pierderilor din credite așteptate utilizând indicatori mai puțin complexi, principalul fiind determinat de zilele restanță înregistrate.

###### **MSE**

MSE-urile se conformează împrumuturilor mai puțin complexe pentru întreprinderile mici. Aceste produse sunt evaluate utilizând indicatori de risc similare MLE-urilor.

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.2 Riscul de credit (continuare)

##### 28.2.3 Clasificarea expunerilor și procesul de estimare a coeficientul PD (continuare)

###### Clasificarea împrumuturilor RETAIL în etape de risc

Etapa 1 (S1) - expunerile contrapartidelor care nu sunt în S2 sau S3, au un termen maxim de 10 zile de întârziere la plata ratelor. În cadrul evaluării interne, aceste expuneri au ratingul de:

- a. S1 Nici restante nici depreciate - când valoarea DPD este de 0 zile;
- b. S1 Restante, dar nedepreciate - când valoarea DPD este de până la 10 de zile în ultimele șase luni.

Etapa 2 (S2) – expunerile care prezintă semne de deteriorare semnificativă a riscului de credit din momentul acordării. Alți factori declanșatori considerați de Bancă pentru identificarea deteriorării riscului de credit a contrapartidei care urmează să fie mutată de la Etapa 1 la Etapa 2 sunt:

- Plăți restante de peste 30 de zile;
- Credite restructurate în perioada de probă (cele care au migrat de la S3 la S2);
- LTV > 125% pentru produsele ipotecare;
- DTI > 60% pentru creditele de consum;
- Credite restructurate ca performante "forborne";
- Plăți restante mai mari de 10 de zile cel puțin o dată în ultimele 6 luni.
- Credite ipotecare cu dobândă variabilă: (i) pentru care gradul de îndatorare estimat după modificarea ratei dobânzii din septembrie 2022 depășește limitele reglementate de BNM - 40% (clienți cu venituri sub 19,800 lei) și 55% (clienți cu venituri de peste 19,800 lei) și (ii) acordate persoanelor fizice din categoria PRO ale căror venituri nu sunt de natură oficială și au fost estimate conform microtehnologiei.

În cadrul ratingului intern, aceste expuneri au ratingul S2 „Trecut, dar nu este depreciat” - atunci când coeficientul DPD este mai mare de 10 de zile în ultimele șase luni.

Etapa 3 (S3) - expunerile care se află în "default", așa cum este detaliat în Nota 28.2.4. În cadrul ratingului intern, aceste expuneri au ratingul "împrumuturi și valori mobiliare depreciate". În mod specific, următorii indicatori de default sunt monitorizați (lista nu se limitează la aceștia):

- Restanțe la plata creditului mai mult de 90 zile consecutive care sunt mai mari de pragul de materialitate;
- Credite restructurate;
- A fost inițiată procedura de recuperare forțată;
- Decesul debitorului;
- Eveniment de Fraudă.

##### 28.2.4 Expunerea la default

Expunerea la default (EAD) reprezintă valoarea contabilă brută a instrumentelor financiare care fac obiectul calculului deprecierei și este egală cu expunerea curentă, inclusiv partea trasă (care corespunde principalului contabil în bilanț) și partea netrasă (corespunzătoare off-balance-ului coloana ajustată cu CCF) la care se pot aplica coeficienți de ajustare în funcție de scadența reziduală (integrată în rata de provizionare).

Pentru a calcula EAD pentru un împrumut de Etapa 1, Banca evaluează posibilele evenimente de nerambursare în termen de 12 luni pentru calculul pierderii din credit așteptate timp de 12 luni. Cu toate acestea, în cazul în care un împrumut de Etapa 1 care se estimează a intra în default în termen de 12 luni de la data bilanțului și care apoi să se vindece ca ulterior să fie clasificat default din nou, se iau în considerare toate evenimentele de nerambursare estimate. Pentru Etapa 2 și Etapa 3, evenimentul de clasificare a expunerii în default este luat în considerare pe durata de viață a instrumentelor.

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.2 Riscul de credit (continuare)

##### 28.2.4 Expunerea la default (continuare)

Banca determină EAD prin modelarea diverselor scenarii și rezultatelor aferente valorii expunerii în diferite momente în timp. Coeficienții PD conform IFRS 9 sunt estimați în baza rezultatelor modelate de Bancă conform scenariilor economic pe baza rezultatelor modelelor Băncii.

Banca determină EAD prin modelarea diverselor scenarii și rezultatelor aferente valorii expunerii în diferite momente în timp. Coeficienții PD conform IFRS 9 sunt estimați în baza rezultatelor modelate de Bancă conform scenariilor economic pe baza rezultatelor modelelor Băncii.

Modelele coeficienților PD se bazează pe o abordare în două etape:

- Construcția curbei marginale a TTC coeficientul PD pentru fiecare grup omogen; Calculul se bazează pe numărul de evenimente de default trimestrial din perioadă începând cu 01/01/2012. Rata de supraviețuire este ignorată, ceea ce înseamnă că orice eveniment identificat în perioadă de observație a fost inclus în calculul PD, chiar dacă la data de raportare performanța clientului s-a îmbunătățit și expunerea nu mai este clasificată ca fiind în default.
- Ajustarea curbei TTC a coeficientului PD ținând cont de situația actuală și de impactul informațiilor prospective.

Coeficientul PD în 12 luni este aplicat pentru calculul ECL în 12 luni.

##### 28.2.5 Pierderea în caz de nerambursare/default

Coeficientul LGD (pierderea în caz de nerambursare) utilizat pentru calculul pierderilor din credit așteptate în contextul IFRS9 se bazează pe modelul coeficientului LGD intern, care utilizează recuperări istorice ajustate cu un coeficient perspectivă calculat.

##### 28.2.6 Majorare semnificativă a riscului de credit

Banca monitorizează în mod continuu toate activele care fac obiectul pierderilor din credit așteptate. Pentru a determina dacă unui instrument sau unui portofoliu de instrumente este aplicată abordarea de calcul a ECL în 12 luni sau LTECL, Banca evaluează dacă a existat o creștere semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială.

Banca aplică metode cantitative și calitative pentru identificarea unei creșteri semnificative a riscului de credit pentru un activ, cum ar fi includerea unui client în lista clienților monitorizați, sau expunerea a fost clasificată "forborne". În anumite cazuri, Banca poate considera, de asemenea, că evenimentele explicate în Nota 28.2.2 reprezintă o creștere semnificativă a riscului de credit, spre deosebire de un default. Indiferent de modificarea ratingului de credit, în cazul în care plățile contractuale sunt în întârziere mai mari de 30 de zile după expirarea termenului sau mai mult de 10 zile în ultimele 6 luni, se consideră că riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială.

Pentru anul 2025, nu au avut loc evenimente pe care Bancă le-ar considera ca ducând la o creștere semnificativă a riscului de credit pentru expunerile sale la credit.

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.2 Riscul de credit (continuare)

##### 28.2.7 Gruparea activelor financiare evaluate pe bază colectivă

După cum se explică în notele 28.2.1 și 2.5.1.9.1, în funcție de factorii de mai jos, Banca calculează ECL-uri pe o bază colectivă sau individuală.

##### **Evaluarea deprecierii pe bază individual**

Clasele de active în care Banca calculează pierderi din credit așteptate pe o bază individuală includ activele de la Etapa 3, cu excepția activelor negarantate și celor garantate colectiv.

##### **Evaluarea deprecierii pe bază colectivă**

Banca a clasificat portofoliul de credite în câteva grupuri omogene:

##### **MLE-uri**

Această categorie include împrumuturile acordate clienților corporativi cu o cifră de afaceri de peste 100 de milioane MDL și companiilor transnaționale și întreprinderilor mici și mijlocii cu cifră de afaceri cuprinsă între 30 și 100 de milioane MDL, băncilor și societăților financiare, inclusiv portofoliul de valori mobiliare de stat.

##### **Credite de consum**

Creditele de consum cuprind împrumuturile personale, cardurile de credit și overdraft-urile și împrumuturile pentru întreprinderile mici.

##### **Credite ipotecare**

Creditele ipotecare includ împrumuturile acordate persoanelor fizice pentru finanțarea unei ipoteci.

##### **MSE-uri**

Cuprinde împrumuturile acordate întreprinderilor mici cu afaceri mai puțin complexe.

Clasele de active în care Banca calculează pierderile din credit așteptate pe bază colectivă includ:

- Active performante (Stadiul 1 și 2) din toate segmentele;
- Active S3 din portofolii negarantate;
- Active S3 din portofoliul securizat (de obicei împrumuturi forborne sau expuneri nesemnificative).

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.2 Riscul de credit (continuare)

##### 28.2.8 Analiza activelor evaluate pe bază colectivă (continuare)

###### (i) Analiza coeficienților pentru calculul ECL în baza scenariilor economice

Calculul de ECL al Băncii reflectă o sumă imparțială și ponderată în funcție de probabilitate, care este determinată prin evaluarea gamei de rezultate posibile. Modelul ia în considerare informații rezonabile și acceptabile despre evenimentele trecute, condițiile actuale și previziunile rezonabile și sustenabile ale condițiilor economice viitoare atunci când măsoară ECL.

###### Principalele aspecte macroeconomice

Poziția geografică, legăturile comerciale, dependența ridicată de energia rusă și tensiunile geopolitice locale au făcut ca Moldova să fie puternic expusă la război și la consecințele acestuia. Populația se scade din cauza emigrării a 30-50.000 de persoane anual.

Performanța economică este foarte volatilă din cauza economiei mici, a ponderii mari a agriculturii și a expunerii ridicate la CSI (Comunitatea Statelor Independente). Cu toate acestea, după trei ani de recesiune și stagnare, creșterea PIB-ului revine în Moldova. Se așteaptă ca creșterea PIB-ului să accelereze la 3% sau poate chiar mai mult în următorii ani.

- Deficitul de cont curent (C/A) se află la un nivel ridicat și continuă să crească, ceea ce sugerează că leul moldovenesc (MDL) ar putea fi supraevaluat;
- Deficitul bugetar este de aproximativ 4–5% din PIB, iar datoria publică este redusă;
- Deficitul de cont curent (C/A) a crescut rapid până la 20% din PIB, ceea ce ar putea face Moldova vulnerabilă la șocuri externe, iar leul moldovenesc (MDL) pare să fie supraevaluat. Totuși, deficitul de cont curent nu este finanțat prin creșterea datoriei, ci prin active externe ale rezidenților, ceea ce reduce parțial riscurile.
- Inflația s-a încadrat în limitele stabilite de BNM;
- MDL se tranzacționează într-un interval variabil față de euro;

###### Principalele riscuri

- Influența Federației Ruse asupra Moldovei
- Gradul de dependență externă
- Fenomenul emigrației

###### Pentru calculul de ECL sunt utilizate trei scenarii

1. Scenariul optimist - pondere de probabilitate de 10% în provizionul pentru pierderi așteptate (ECL).
2. Scenariul de prognoză – 20%.
3. Scenariul de stres ușor – 30%
4. Scenariul de stres – 40%.

Parametrii principali ai scenariului sunt incluși în tabelul de mai jos:

Produce intern brut (PIB), creștere anuală (preț real)	Rata atribuită	2025	2025	2025	2025	2026	2026	2026	2026	2027	2027	2027	2027
		T1	T2	T3	T4	T1	T2	T3	T4	T1	T2	T3	T4
Prognoză optimista	10%	-1.2%	-0.4%	3.4%	3.8%	3.6%	3.4%	3.5%	3.9%	4.3%	4.7%	4.9%	4.9%
Stres ușor	30%	-1.2%	-0.4%	3.4%	3.8%	2.6%	1.5%	0.6%	0.0%	0.6%	1.1%	1.8%	2.5%
Stres sever	40%	-1.2%	-0.4%	3.4%	3.8%	-1.0%	-4.8%	-6.4%	-6.3%	-2.4%	0.7%	2.3%	2.3%
Stres prognozat	20%	-1.2%	-0.4%	3.4%	3.8%	3.2%	2.7%	2.6%	2.7%	3.0%	3.2%	3.3%	3.4%

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.2 Riscul de credit (continuare)

##### 28.2.8 Analiza activelor evaluate pe bază colectivă (continuare)

###### (i) Analiza coeficienților pentru calculul ECL în baza scenariilor economice (continuare)

În timpul evaluării anuale a parametrilor din noiembrie 2025, parametrii PD au fost revizuiți pe baza celor mai recente date de intrare.

Revizuirea parametrilor menționați mai sus a avut un impact considerabil asupra prevederilor ECL, exprimată în micșorare cu 26,2 MMDL. Impactul principal provine din segmentele MLE (-21,7 MMDL) și MSE (-4,4 MMDL).

###### (ii) Analiza sensibilității ECL la modificarea coeficienților

Banca a elaborat patru scenarii pentru analiza de sensibilitate, două din care sunt bazate pe creșterea/descreșterea cu 500 de puncte de bază la coeficientul PD (probabilitatea de nerambursare), în timp ce LGD rămâne același, iar ultimele două se bazează pe creșterea/scăderea LGD cu 1000 de puncte de bază, în timp ce PD rămâne același.

Analiza de sensibilitate pentru anul 2025 și 2024 este prezentată în tabelele de mai jos:

	Provizion Total 2025 Contabilizat	Schimbare în baza de puncte	Provizion Total Simulat	Creșterea/Sca derea în Stocul Total de Provizion, MDL	Creșterea/Sca derea în Stocul Total de Provizion, %
(în mii lei moldovenești)					
<b>Retail</b>	166,533	+ 500 bps	326,087	159,554	96%
		- 500 bps	112,256	(54,278)	-33%
<b>Non Retail</b>	168,221	+ 500 bps	432,594	264,373	157%
		- 500 bps	94,175	(74,046)	-44%
	<b>334,754</b>				

	Provizion Total 2025 Contabilizat	Schimbare în baza de puncte	Provizion Total Simulat	Creșterea/Sca derea în Stocul Total de Provizion, MDL	Creșterea/Sca derea în Stocul Total de Provizion, %
(în mii lei moldovenești)					
<b>Retail</b>	166,533	+ 1000 bps	215,124	48,591	29%
		- 1000 bps	153,197	(13,337)	-8%
<b>Non Retail</b>	168,221	+ 1000 bps	237,984	69,763	41%
		- 1000 bps	169,529	1,308	1%
	<b>334,754</b>				

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.2 Riscul de credit (continuare)

##### 28.2.8 Analiza activelor evaluate pe bază colectivă (continuare)

Analiza de sensibilitate pentru anul 2024 este prezentată în tabelele de mai jos:

	<b>Provizion Total 2024 Contabilizat</b>	<b>Schimbare în baza de puncte</b>	<b>Provizion Total Simulat</b>	<b>Creșterea/Sca derea în Stocul Total de Provizion, MDL</b>	<b>Creșterea/Sca derea în Stocul Total de Provizion, %</b>
<small>(în mii lei moldovenești)</small>					
<b>Retail</b>	194,192	+ 500 bps	338,460	144,268	74%
		- 500 bps	143,022	(51,169)	-26%
<b>Non Retail</b>	173,048	+ 500 bps	432,353	259,305	150%
		- 500 bps	136,533	(36,514)	-21%
	<b>367,240</b>				

	<b>Provizion Total 2024 Contabilizat</b>	<b>Schimbare în baza de puncte</b>	<b>Provizion Total Simulat</b>	<b>Creșterea/Sca derea în Stocul Total de Provizion, MDL</b>	<b>Creșterea/Sca derea în Stocul Total de Provizion, %</b>
<small>(în mii lei moldovenești)</small>					
<b>Retail</b>	194,192	+ 1000 bps	233,983	39,791	20%
		- 1000 bps	176,540	(17,652)	-9%
<b>Non Retail</b>	173,048	+ 1000 bps	229,024	55,976	32%
		- 1000 bps	181,902	8,854	5%
	<b>367,240</b>				

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.2 Riscul de credit (continuare)

##### 28.2.9 Prezentare generală a împrumuturilor restructurare și renegociate

Tabelul de mai jos prezintă valoarea contabilă brută a activelor financiare modificate anterior pentru care metoda de evaluare a provizioanelor aferente pierderilor estimate s-a schimbat la 12mECL pe parcursul perioadei:

	31 decembrie 2025		31 decembrie 2024	
	Valoarea contabilă brută	Pierdere din credit așteptată aferentă	Valoarea contabilă brută	Pierdere din credit așteptată aferentă
Facilități care s-au vindecat de la modificare și sunt acum măsurate folosind 12mECL (Etapa 1)	1,325	6.80	28	0.20
Facilități care s-au reîntors la (etapa 2/3) LTECL-uri care s-au vindecat odată	-	-	-	-

Valoarea de bilanț după clasa de active financiare pentru care termenele au fost restructurate la 31 decembrie 2025 și 2024 este analizată mai jos:

Credite Renegociate	31 decembrie 2025	Din care: renegociate în 2025	31 decembrie 2024	Din care: renegociate în 2024
(in mii lei moldovenești)				
<b>Credite și avansuri acordate clienților</b>				
<b>Performante</b>				
MLE	-	-	803	803
Credite de consum	1,141	566	3,804	2,158
Credite imobiliare	-	-	1,468	-
MSE	7,424	2,178	16,648	15,243
Leasing	-	-	-	-
	<b>8,565</b>	<b>2,744</b>	<b>22,723</b>	<b>18,204</b>
<b>Neperformante</b>				
MLE	-	-	4,589	-
Credite de consum	53	-	267	86
Credite imobiliare	708	-	989	-
MSE	11,818	64	12,142	2,198
Leasing	358	-	668	668
	<b>12,937</b>	<b>64</b>	<b>18,655</b>	<b>2,952</b>

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.2 Riscul de credit (continuare)

##### 28.2.10 Riscul de concentrare

Principalele concentrări ale riscului de credit rezultă în funcție de locație și de tipul de client în ceea ce privește investițiile, împrumuturile și avansurile și garanțiile emise de Bancă. Banca nu are o expunere semnificativă față de niciun client sau contraparte individuală. Activitățile de creditare ale Băncii se desfășoară în Republica Moldova. Capacitatea împrumutaților de a-și rambursa datoriile depinde de o serie de factori, inclusiv de bunăstarea financiară generală a împrumutatului și de economia Republicii Moldova. Portofoliul de credite cuprinde împrumuturi către aproximativ 4,699 de persoane juridice (2024: 4,711) și 30,732 de persoane fizice (2024: 63,274), dintre care 104 de persoane juridice și 708 persoane fizice au doar descoperiri neautorizate.

Expunerea maximă a creditului în sold față de orice client sau contraparte din portofoliul de credite la 31 decembrie 2025 era de MDL'000 196,570 (2024: MDL '000 163,360).

La 31 decembrie 2025, zece credite brute majore au o expunere totală în sold de MDL'000 1,058,989 (31 decembrie 2024: MDL '000 1,012,408).

#### **Expunerea maximă la riscul de credit**

În tabelul de mai jos este prezentat expunerea maximă la riscul de credit pentru componentele de bilanț. Expunerea maximă este prezentată netă de ECL, înainte de efectul de reducere prin intermediul master netting și contractelor de gaj.

	Note	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
(în mii lei moldovenești)			
Plasamente la Banca Centrală	13	3,316,090	4,674,779
Credite și avansuri acordate băncilor	14	1,061,446	2,738,170
Instrumente de datorie la cost amortizat	16	3,902,000	4,447,877
Credite și avansuri acordate clienților	15	9,849,386	7,860,695
Leasing	15	291,071	255,079
Alte active		82,700	112,100
<b>Total</b>		<b>18,502,693</b>	<b>20,088,700</b>
Angajamente	25	3,338,750	2,340,465
<b>Total expunere la riscul de credit</b>		<b>21,841,443</b>	<b>22,429,165</b>

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.2 Riscul de credit (continuare)

##### 28.2.10 Riscul de concentrare (continuare)

###### **Analiza industriei**

Banca monitorizează riscul de concentrare în funcție de sector și de locația geografică.

O analiză a concentrațiilor riscului de credit expunerea bruta la 31 decembrie 2025 este prezentată mai jos:

	<b>Credite și avansuri acordate clienților</b>	<b>Leasing</b>	<b>Credite și avansuri acordate băncilor</b>	<b>Credite și avansuri la cost amortizat</b>	<b>Acive financiare la VJPP</b>
(în mii lei moldovenești)					
<b>Concentrarea după sectoare</b>					
Stat	-	-		2,734,087	-
Banca Centrală	-	-	3,317,866	1,202,310	-
Bănci	-	-	1,062,240		-
Persoane fizice	4,231,738	-			-
Clienți	5,944,481	298,992			-
<b>Conturi</b>	-	-			2,023
Persoane fizice	12,628	-			-
Clienți	3,332,779	11,538			-
	<b>13,521,626</b>	<b>310,530</b>	<b>4,380,106</b>	<b>3,936,397</b>	<b>2,023</b>
<b>Concentrarea</b>					
Moldova	12,745,539	310,530	3,317,866	3,936,397	2,023
CSI <sup>1</sup>	177,779	-	3,049	-	-
UE	146,537	-	982,621	-	-
SUA	484	-	219,440	-	-
Alte	451,287	-	-	-	-
	<b>13,521,626</b>	<b>310,530</b>	<b>4,522,976</b>	<b>3,936,397</b>	<b>2,023</b>
Minus Alocări pentru	(345,153)	975,873	(2,570)	(34,397)	-
	<b>13,176,473</b>	<b>1,286,403</b>	<b>4,520,406</b>	<b>3,902,000</b>	<b>2,023</b>

<sup>1</sup> CSI - Comunitatea Statelor Independente, asociere liberă a statelor suverane care a fost formată în 1991 de Rusia și alte 11 republici care erau anterior parte a Uniunii Sovietice..

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.2 Riscul de credit (continuare)

##### 28.2.10 Riscul de concentrare (continuare)

###### *Analiza industriei (continuare)*

O analiză a concentrațiilor riscului de credit expunerea bruta la 31 decembrie 2024 este prezentată mai jos:

	<b>Credite și avansuri acordate clienților</b>	<b>Leasing</b>	<b>Credite și avansuri acordate băncilor</b>	<b>Credite și avansuri la cost amortizat</b>	<b>Acive financiare la VJPP</b>
(în mii lei moldovenești)					
<b>Concentrarea după sectoare</b>					
Stat	-	-	-	2,069,504	-
Banca Centrală	-	-	4,676,343	2,402,078	-
Bănci	-	-	2,740,650	-	-
Persoane fizice	3,376,291	-	-	-	-
Clienți	4,845,256	261,466	-	-	-
<b>Conturi</b>	-	-	-	-	1,031
Persoane fizice	14,976	-	-	-	-
Clienți	2,357,700	480	-	-	-
	<b>10,594,223</b>	<b>261,946</b>	<b>7,416,993</b>	<b>4,471,582</b>	<b>1,031</b>
<b>Concentrarea</b>					
Moldova	9,677,648	261,946	4,676,343	4,471,582	1,031
CSI	160,041	-	4,352	-	-
UE	126,627	-	2,444,064	-	-
SUA	510	-	292,234	-	-
Alte	629,397	-	-	-	-
	<b>10,594,223</b>	<b>261,946</b>	<b>7,416,993</b>	<b>4,471,582</b>	<b>1,031</b>
Minus Alocări pentru	(393,546)	(6,384)	(4,044)	(23,705)	-
	<b>10,200,677</b>	<b>255,562</b>	<b>7,412,949</b>	<b>4,447,877</b>	<b>1,031</b>

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.2 Riscul de credit (continuare)

##### 28.2.10 Riscul de concentrare (continuare)

O analiză a concentrațiilor de ECL la 31 decembrie 2025 este prezentată mai jos:

	Credite și avansuri acordate clienților	Leasing	Credite și avansuri acordate băncilor	Credite și avansuri la cost amortizat	Acive financiare la VJPP
(În mii lei moldovenești)					
<b>Concentrarea după sectoare</b>					
Stat	-	-	-	34,292	-
Banca Centrală	-	-	1,776	105	-
Bănci comerciale	-	-	794	-	-
Persoane fizice	135,768	-	-	-	-
Clienți corporativi	191,065	7,921	-	-	-
<b>Conturi</b>	-	-	-	-	-
Persoane fizice	113	-	-	-	-
Clienți corporativi	18,168	34	-	-	-
	<b>345,114</b>	<b>7,955</b>	<b>2,570</b>	<b>34,397</b>	
<b>Concentrarea după țări</b>					
Moldova	334,826	7,955	1,776	34,397	-
CSI	4,668	-	29.05	-	-
UE	262	-	734	-	-
SUA	34	-	30.93	-	-
Alte	5,324	-	-	-	-
	<b>345,114</b>	<b>7,955</b>	<b>2,570</b>	<b>34,397</b>	<b>-</b>

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.2 Riscul de credit (continuare)

##### 28.2.10 Riscul de concentrare (continuare)

O analiză a concentrațiilor de ECL la 31 decembrie 2024 este prezentată mai jos:

	Credite și avansuri acordate clienților	Leasing	Credite și avansuri acordate băncilor	Credite și avansuri la cost amortizat	Acive financiare la VJPP
(În mii lei moldovenești)					
<b>Concentrarea după sectoare</b>					
Stat	-	-	-	23,584	-
Banca Centrală	-	-	1,564	121	-
Bănci comerciale	-	-	2,480	-	-
Persoane fizice	158,035	-	-	-	-
Clienți corporativi	202,817	6,387	-	-	-
<b>Conturi</b>					
Persoane fizice	99	-	-	-	-
Clienți corporativi	32,587	5	-	-	-
	<b>393,538</b>	<b>6,392</b>	<b>4,044</b>	<b>23,705</b>	-
<b>Concentrarea după țări</b>					
Moldova	381,741	6,392	1,564	23,705	-
CSI	2993	-	35.67	-	-
UE	980	-	2,368	-	-
SUA	4	-	76.09	-	-
Alte	7,820	-	-	-	-
	<b>393,538</b>	<b>6,392</b>	<b>4,044</b>	<b>23,705</b>	-

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.2 Riscul de credit (continuare)

##### 28.2.10 Riscul de concentrare (continuare)

Analiza pe termene a creditelor, divizate pe clase de active financiare la 31 decembrie 2025 și 2024 este prezentată mai jos:

(în mii lei moldovenești)	Stage 1		Stage 2				Stage 3					Total	
	Nu este scadent	Mai puțin de 30 zile	Nu este scadent	Mai puțin de 30 zile	31 și 60 zile	61 și 90 zile	Mai mult de 91 zile	Nu este scadent	Mai puțin de 30 zile	31 și 60 zile	61 și 90 zile		Mai mult de 91 zile
<b>31-Dec-25</b>													
<b>Credite și avansuri acordate clienților</b>													
<b>MLE</b>	4,993,474	63,323	89,044	19,400	6,599	-	-	-	-	-	-	130,471	<b>5,302,311</b>
<b>Consum</b>	1,542,219	46,513	151,552	38,293	7,138	1,873	352	1,522	477	1,571	1,150	14,320	<b>1,806,980</b>
<b>Ipotecare</b>	1,758,941	50,593	502,116	61,739	2,399	508	-	4,634	5,339	3,122	2,970	27,511	<b>2,419,872</b>
<b>MSE</b>	544,903	17,882	28,362	15,724	1,302	1,961	4	574	821	452	2,016	33,055	<b>647,056</b>
<b>Total Credite și avansuri acordate clienților</b>	<b>8,839,537</b>	<b>178,311</b>	<b>771,074</b>	<b>135,156</b>	<b>17,438</b>	<b>4,342</b>	<b>356</b>	<b>6,730</b>	<b>6,637</b>	<b>5,145</b>	<b>6,136</b>	<b>205,357</b>	<b>10,176,219</b>
<b>Leasing</b>	<b>277,037</b>	<b>7,517</b>	<b>8,571</b>	<b>1,062</b>	<b>145</b>	<b>521</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>410</b>	<b>-</b>	<b>3,729</b>	<b>298,992</b>
<b>Total Credite și avansuri acordate clienților și Leasing</b>	<b>9,116,574</b>	<b>185,828</b>	<b>779,645</b>	<b>136,218</b>	<b>17,583</b>	<b>4,863</b>	<b>356</b>	<b>6,730</b>	<b>6,637</b>	<b>5,555</b>	<b>6,136</b>	<b>209,086</b>	<b>10,475,211</b>
<b>31-Dec-24</b>													
<b>Credite și avansuri acordate clienților</b>													
<b>MLE</b>	3,851,448	101,252	170,225	16,663	7761	-	-	6	-	-	-	142,846	<b>4,290,201</b>
<b>Consum</b>	1,183,688	36,864	110,965	27,211	3,445	954	159	5,169	1306	2,023	2,026	29,178	<b>1,402,988</b>
<b>Ipotecare</b>	1,383,878	39,035	435,934	62,578	1,815	808	-	4,259	5,896	5,670	2,104	25,621	<b>1,967,598</b>
<b>MSE</b>	364,943	2,216	133,940	9,030	4,670	3590	-	3,232	2,224	249	3,449	33,222	<b>560,765</b>
<b>Total Credite și avansuri acordate clienților</b>	<b>6,783,957</b>	<b>179,367</b>	<b>851,064</b>	<b>115,482</b>	<b>17,691</b>	<b>5,352</b>	<b>159</b>	<b>12,666</b>	<b>9,426</b>	<b>7,942</b>	<b>7,579</b>	<b>230,867</b>	<b>8,221,552</b>
<b>Leasing</b>	<b>245,883</b>	<b>140</b>	<b>8,624</b>	<b>3275</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3543</b>	<b>261,465</b>
<b>Total Credite și avansuri acordate clienților și Leasing</b>	<b>7,029,840</b>	<b>179,507</b>	<b>859,688</b>	<b>118,757</b>	<b>17,691</b>	<b>5,352</b>	<b>159</b>	<b>12,666</b>	<b>9,426</b>	<b>7,942</b>	<b>7,579</b>	<b>234,410</b>	<b>8,483,017</b>

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.2 Riscul de credit (continuare)

##### 28.2.10 Riscul de concentrare (continuare)

O analiză a creditelor și avansurilor acordate clienților după tip de client și industrie la 31 decembrie 2025 și 2024 este prezentată mai jos:

	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
(în mii lei moldovenești)		
<b>Credite acordate persoanelor fizice</b>		
Credite de consum	1,806,980	1,402,987
Credite ipotecare	2,419,872	1,967,599
	<b>4,226,852</b>	<b>3,370,586</b>
Minus alocări pentru depreciere creditelor de consum	(63,621)	(70,240)
Minus alocări pentru depreciere creditelor ipotecare	(70,245)	(85,887)
<b>Credite net pentru persoane fizice, net</b>	<b>4,092,986</b>	<b>3,214,459</b>
<b>Credite acordate clienților corporativi</b>		
Industrie și comerț	3,371,093	3,135,059
Agricultura și industria alimentară	1,098,981	903,173
Industria combustibilului și energetică	280,955	22,986
Construcții	168,838	124,490
Transport, telecomunicații și dezvoltare	415,510	405,485
Overdraft-uri	219,562	4,052
Micro-întreprinderi	179,106	147,037
Leasing	298,992	261,466
Alte	215,323	108,679
	<b>6,248,360</b>	<b>5,112,427</b>
Minus alocări pentru depreciere		
Industrie și comerț	(89,605)	(96,854)
Agricultura și industria alimentară	(72,674)	(81,475)
Combustibil și energie	(3,940)	(331)
Construcție și dezvoltare	(2,946)	(2,386)
Transport, telecomunicații și dezvoltare	(7,393)	(8,200)
Overdraft-urile	(3,210)	(58)
Micro-întreprinderi	(10,579)	(12,390)
Leasing	(7,921)	(6,387)
Altele	(2,619)	(3,031)
<b>Credite acordate clienților corporative, net</b>	<b>6,047,473</b>	<b>4,901,315</b>
<b>Total credite și avansuri acordate clienților net</b>	<b>10,140,459</b>	<b>8,115,774</b>
<b>Clienți</b>		

Activitatea de creditare a Băncii se desfășoară în Republica Moldova. Capacitatea debitorilor de a-și rambursa datoriile depinde de un șir de factori, inclusiv solvabilitatea totală financiară a debitorilor și a economiei Republicii Moldova în ansamblu.

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.2 Riscul de credit (continuare)

##### 28.2.11 Garanții și alte surse de rambursare

Principalele tipuri de garanții obținute sunt următoarele: spații imobiliare (rezidențiale, comerciale, terenuri), stocuri de bunuri și materiale, creanțe comerciale, valori mobiliare, numerar și alte tipuri (dacă obiectul poate fi identificat, evaluat și gajat).

De asemenea, Banca obține garanții de la societățile-mamă pentru împrumuturi către filialele lor. Banca monitorizează valoarea de piață a garanției și solicită garanții suplimentare în conformitate cu acordul de bază.

Politica Băncii este de a evita reposedarea activelor și de a utiliza acest instrument ca unul excepțional, datorită faptului că legislația oferă posibilitatea de a lua în posesie legală garanțiile pentru a le administra în vederea vânzării, de pe numele clienților, și a rambursa creanța. Pentru recuperarea creanței în care sunt stabilite garanții, aflate în posesie legală, Banca folosește mai multe modalități:

- Vânzarea garanțiilor cu permisiunea Băncii;
- Cesiunea datoriilor (care include vânzarea drepturilor de deținere legală);
- Vânzarea garanțiilor de către Bancă – negocieri directe (de către Bancă sau implicând o societate imobiliară) sau licitație (licitație organizată de terți – firmă dedicată/executorului judecătoresc/notar);
- Vânzarea garanțiilor în procedură de executare silită.

Toate informațiile privind garanțiile pentru vânzare sunt publicate pe site-ul bancii și într-un ziar dedicat.

Banca deține gaj la creditele și avansurile acordate clienților în formă de drepturi legale ipotecare asupra proprietăților, stocurilor de materiale și echipament, cât și garanțiilor corporative și depozitelor de numerar. Valoarea justă a gajului plasat ca pierdere individuală la 31 decembrie 2025 estimat la MDL 10,221,316 (31 decembrie 2024: MDL 8,244,693). Valoarea justă a gajului plasat pentru creditele expirate dar pentru care nu s-a calculat provizionul la 31 decembrie 2025 este estimată la MDL'000 231,083 (31 decembrie 2024: MDL'000 270,372).

Garanțiile sunt deținute pentru asigurarea împrumuturilor, cu excepția cazului în care valorile mobiliare sunt deținute ca parte a activității de răscumpărare inversă și de împrumut de valori mobiliare. De obicei, garanții nu sunt deținute contra valorilor mobiliare de investiții și nici o astfel de garanție nu a fost deținută la 31 decembrie 2025 și 2024.

Tabelele de pe paginile următoare prezintă expunerea maximă la riscul de credit pe clase de active financiare.

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.2 Riscul de credit (continuare)

##### 28.2.11 Garanții și alte surse de rambursare

(în mii lei moldovenești)	Expunerea maximă la riscul de credit	Numerar	Valori mobiliare	Garanțiile părții terțe	Proprietăți	Altele	Surplus de colaterale	Total colateral	Expunerea netă	Asociați ECLs
<b>31 decembrie 2025</b>										
MLE	5,142,011	88,416	-	16,581,141	2,750,646	2,239,649	(16,849,549)	21,659,852	-	160,300
Consum	1,743,359	115	-	484,155	3,517	240	(382,573)	488,028	1,255,332	63,621
Ipotecare	2,349,627	13,330	-	2,309,003	3,241,388	3,845	(3,221,519)	5,567,566	-	70,245
MSE	614,388	6,728	-	1,974,020	515,741	395,095	(2,223,276)	2,891,584	-	32,668
Leasing	291,071	-	-	782,320	16,832	1,542	(578,354)	800,694	-	7,921
Angajamente de a acorda împrumuturi	2,130,205	1,217	-	3,068,403	585,077	308,694	(2,763,264)	3,963,391	-	8,393
Garanții financiare	1,193,314	53,237	-	1,117,980	118,402	106,422	(540,772)	1,396,040	-	9,852
Acreditiv	15,111	8,396	-	11,176	3,806	2,576	(12,486)	25,954	-	70
<b>Total</b>	<b>13,479,087</b>	<b>171,439</b>	<b>-</b>	<b>26,328,197</b>	<b>7,235,410</b>	<b>3,058,063</b>	<b>(26,571,792)</b>	<b>36,793,108</b>	<b>1,255,332</b>	<b>353,069</b>
<b>31 decembrie 2024</b>										
MLE	4,123,534	123,298	-	12,539,980	2,579,873	1,988,761	(13,166,218)	17,231,911	-	166,661
Consum	1,332,747	196	-	818,830	4,446	2,570	(597,746)	826,042	506,704	70,240
Ipotecare	1,881,712	19,123	-	2,383,190	2,803,789	3,603	(3,330,276)	5,209,705	-	85,887
MSE	522,701	6,011	-	1,827,863	482,414	420,900	(2,174,973)	2,737,188	-	38,065
Leasing	255,079	-	-	745,568	17,288	427,814	(945,867)	1,190,670	-	6,387
Angajamente de a acorda împrumuturi	1,187,676	21,666	-	2,072,544	324,836	199,945	(1,993,062)	2,618,990	-	17,817
Garanții financiare	1,105,797	59,204	-	786,836	137,448	127,466	(509,961)	1,110,954	-	14,455
Acreditiv	46,991	27,701	-	110,166	3,600	5,552	(109,684)	147,018	-	420
<b>Total</b>	<b>10,456,237</b>	<b>257,199</b>	<b>-</b>	<b>21,284,977</b>	<b>6,353,694</b>	<b>3,176,611</b>	<b>(22,827,787)</b>	<b>31,072,478</b>	<b>506,704</b>	<b>399,932</b>

## 28. Gestionarea riscului (continuare)

### 28.2 Riscul de credit (continuare)

#### 28.2.11 Garanții și alte surse de rambursare (continuare)

Tabelele de mai jos oferă o analiză a valorii juste curente a garanțiilor deținute și a asigurării creditului pentru activele din etapa 3:

(în mii lei moldovenești)	Expunerea maximă la riscul de credit	Numerar	Valori mobiliare	Garanțiile părții terțe	Proprietăți	Altele	Surplus de colaterale	Total colateral	Expunerea netă	Asociați ECLs
<b>31 decembrie 2025</b>										
MLE	50,464	-	-	852,485	68,389	64,897	(937,427)	985,772	-	80,007
Consum	5,324	-	-	151,810	3,408	240	(154,328)	155,458	-	13,716
Ipotecare	25,945	-	-	63,145	72,453	54	(109,707)	135,652	-	17,631
MSE	-	-	-	182,324	67,146	26,612	(256,185)	276,082	-	16,867
Leasing	1,714	-	-	33,644	746	832	(33,543)	35,221	-	2,425
Angajamente de a acorda împrumuturi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Garanții financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acreditiv	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>83,447</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,283,408</b>	<b>212,142</b>	<b>92,635</b>	<b>(1,491,190)</b>	<b>1,588,185</b>	<b>-</b>	<b>130,646</b>
<b>31 decembrie 2024</b>										
MLE	50,572	-	-	900,741	96,204	117,747	(1,065,980)	1,114,692	-	92,280
Consum	4,977	-	-	177,968	4,356	2,570	(181,549)	184,894	-	34,724
Ipotecare	18,792	-	-	64,698	70,735	302	(116,942)	135,735	-	24,758
MSE	-	-	-	207,176	72,093	58,982	(316,686)	338,251	-	20,753
Leasing	1,535	-	-	26,265	-	6,478	(31,208)	32,743	-	2,009
Angajamente de a acorda împrumuturi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Garanții financiare	453	1,192	-	-	-	-	(739)	1,192	-	739
Acreditiv	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>76,329</b>	<b>1,192</b>	<b>-</b>	<b>1,376,848</b>	<b>243,388</b>	<b>186,079</b>	<b>(1,713,104)</b>	<b>1,807,507</b>	<b>-</b>	<b>175,263</b>

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.3 Riscul de lichiditate și gestionarea finanțării

Riscul de lichiditate reprezintă riscul pe care Banca îl va înregistra în caz de dificultate a onorării obligațiilor rezultând din obligațiile financiare.

##### **Gestionarea riscului de lichiditate**

Poziția Băncii privind managementul lichidității este de a asigura, în măsura cea mai mare posibilă, că va avea suficiență lichiditate pentru a-și onora obligațiile la scadență, în condiții normale sau de criză, fără a suporta pierderi inacceptabile sau riscând să dăuneze reputației Băncii.

Pe termen scurt lichiditatea este gestionată de către Trezorerie în baza informației primite de la alte entități de afaceri privind profilul lichidității activelor și obligațiilor lor financiare și a detaliilor privind fluxurile viitoare de mijloace bănești ce pot fi obținute din activitatea de afaceri prognozată în viitor. Trezoreria astfel menține un portofoliu al activelor lichide pe termen scurt, compus în mare parte din hârtii de valoare investiționale lichide pe termen scurt, credite și avansuri băncilor și alte facilități interbancare, în scopul asigurării menținerii unei lichidități suficiente a întregii Băncii.

Pe termen mediu și lung lichiditatea este gestionată prin intermediul serviciului de gestionare a activelor și pasivelor care raportează comitetului ALCO privind necesitățile de finanțare viitoare.

Tabelul de mai jos însumează obligațiile Băncii după maturități la 31 decembrie 2025, în funcție de perioadele reziduale până la data de rambursare.

	Total	Scadența reziduală mai mică de 1 lună	Scadența reziduală între 1 lună și 1 an	Scadența reziduală între 1 și 5 ani	Scadența reziduală mai mare de 5 ani
(în mii lei moldovenești)					
<b>Active financiare</b>					
Numerar și plasamente la Banca Centrală	4,176,896	4,176,896			
Credite și avansuri acordate băncilor	1,061,446	962,648		98,799	
Instrumente financiare derivate	27	27			
Active financiar la valoarea justă prin contul de profit și pierderi	4,020	199	1,798		2,023
Instrumente de datorie la cost amortizat	3,902,000	1,166,998	2,733,002	2,000	0
Credite și avansuri acordate clienților	10,140,457	629,279	3,717,441	4,165,888	1,627,850
Alte active financiare	54,377	54,377			
<b>Total active financiare</b>	<b>19,339,223</b>	<b>6,990,423</b>	<b>6,452,240</b>	<b>4,266,686</b>	<b>1,629,873</b>
<b>Datorii financiare</b>					
Datorii față de bănci	2,643	2,643			
Datorii față de clienți	15,527,963	11,084,880	2,145,845	2,276,198	21,041
Împrumuturi de la instituții financiare	821,211	17,351	428,264	368,229	7,366
Obligațiuni de leasing	45,103		4,635	25,255	15,213
Instrumente financiare derivate	45	45			
<b>Total datorii financiare</b>	<b>16,396,965</b>	<b>11,104,919</b>	<b>2,578,744</b>	<b>2,669,682</b>	<b>43,620</b>
<b>Decalaj</b>	<b>2,942,258</b>	<b>(4,114,496)</b>	<b>3,873,496</b>	<b>1,597,004</b>	<b>1,586,253</b>

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.3 Riscul de lichiditate și gestionarea finanțării (continuare)

Tabelul de mai jos însumează obligațiile Băncii după maturități la 31 decembrie 2024, în funcție de perioadele reziduale până la data de rambursare.

	Total	Scadența reziduală mai mică de 1 lună	Scadența reziduală între 1 lună și 1 an	Scadența reziduală între 1 și 5 ani	Scadența reziduală mai mare de 5 ani
(în mii lei moldovenești)					
<b>Active financiare</b>					
Numerar și plasamente la Banca Centrală	5,531,137	5,451,667	-	79,470	-
Credite și avansuri acordate băncilor	2,738,170	2,738,170	-	-	-
Instrumente financiare derivate	120	120	-	-	-
Active financiar la valoarea justă prin contul de profit și pierderi	3,574	294	2,249	-	1,031
Instrumente de datorie la cost amortizat	4,447,877	2,378,104	2,067,773	2,000	-
Credite și avansuri acordate clienților	8,115,774	450,421	3,088,856	3,451,513	1,124,984
Alte active financiare	64,242	64,242	-	-	-
<b>Total active financiare</b>	<b>20,900,894</b>	<b>11,083,018</b>	<b>5,158,878</b>	<b>3,532,983</b>	<b>1,126,015</b>
<b>Datorii financiare</b>					
Datorii față de bănci	4,477	4,477	-	-	-
Datorii față de clienți	17,017,703	12,861,913	3,056,856	1,077,798	21,136
Împrumuturi de la instituții financiare	956,030	17,262	458,113	468,127	12,528
Obligațiuni de leasing	57,307	-	1,655	37,626	18,026
Instrumente financiare derivate	215	215	-	-	-
<b>Total datorii financiare</b>	<b>18,035,732</b>	<b>12,883,867</b>	<b>3,516,624</b>	<b>1,583,551</b>	<b>51,690</b>
<b>Decalaj</b>	<b>2,865,162</b>	<b>(1,800,849)</b>	<b>1,642,254</b>	<b>1,949,432</b>	<b>1,074,325</b>

Tabelul de mai jos prezintă activele extra-bilanțiere la 31.12.2025 și 31.12.2024. Fiecare angajament de împrumut netras este inclus în intervalul de timp care conține cea mai devreme dată la care poate fi tras. Pentru contractele de garanție financiară emise, valoarea maximă a garanției este alocată primei perioade în care garanția ar putea fi folosită.

	Total	Scadența reziduală mai mică de 1 lună	Scadența reziduală între 1 lună și 1 an	Scadența reziduală între 1 și 5 ani	Scadența reziduală mai mare de 5 ani
(în mii lei moldovenești)					
<b>31 decembrie 2025</b>					
Angajamente de a acorda împrumuturi	2,138,598	2,138,598	-	-	-
Garanții emise	1,203,166	1,203,166	-	-	-
Acreditiv	15,181	15,181	-	-	-
<b>Total angajamente și garanții</b>	<b>3,356,945</b>	<b>3,356,945</b>	-	-	-
<b>31 decembrie 2024</b>					
Angajamente de a acorda împrumuturi	1,205,493	1,205,493	-	-	-
Garanții emise	1,131,230	1,131,230	-	-	-
Acreditiv	36,433	36,433	-	-	-
<b>Total angajamente și garanții</b>	<b>2,373,156</b>	<b>2,373,156</b>	-	-	-

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.4 Riscul de piață

Riscul de piață este riscul modificării prețurilor de piață, cum ar fi ratele dobânzilor, prețul acțiunilor, cursurile de schimb valutare și a marjelor creditare care vor afecta Banca sau valoarea instrumentelor sale financiare deținute. Obiectivul managementului riscului de piață este managementul și controlul expunerilor la riscul de piață în limita parametrilor acceptabili, optimizând rezultatul riscului.

La sfârșitul anului 2025 a deținut un portofoliu de tranzacționare de valori mobiliare de stat mici (2.1 milioane lei). Acest portofoliu a fost constituit având în vedere cerințele de reglementare impuse de Ministerul Finanțelor pentru băncile care au licența de dealer primar. Banca deține licență de dealer primar și își desfășoară activitatea pe piața primară în conformitate cu prevederile și condițiile Regulamentului privind plasarea, tranzacționarea și răscumpărarea valorilor mobiliare de stat în formă de înscriere în cont, aprobat de DEB al BNM nr.170/2018 și de Ordinul ministrului finanțelor nr.129/2018.

Având în vedere valoarea portofoliului și natura instrumentelor financiare, riscul de piață aferent este considerat nevalabil.

#### 28.4.1 Riscul ratei dobânzii

Activitatea Băncii este expusă riscului aferent fluctuației ratei dobânzii, ce se exprimă prin faptul că activele și obligațiile purtătoare de dobândă devin scadente sau își modifică valoarea în termene sau sume diferite. Activitățile de gestiune a riscurilor au ca obiectiv optimizarea venitului net aferent dobânzilor, cu condiția ca nivelurile ratei dobânzii cotate pe piață să fie corelate la strategiile de afaceri ale Băncii.

Sensibilitatea asupra venitului net din dobânzi al Băncii este analizată separat pentru rate variabile (ca efect al modificărilor ratei dobânzii pentru active și pasive cu rată variabilă) și ratele fixe (prin reevaluarea activelor financiare cu rată fixă pentru efectele schimbărilor asumate asupra ratelor dobânzilor, bazate pe presupunerea că există modificări paralele în curba de randament).

În funcție de evoluția pieței financiare, Banca estimează 2 scenarii principale pentru analiza sensibilității ratei dobânzii:

1. Creșterea/scăderea paralelă de +/- 200 puncte de bază pentru activele și pasivele purtătoare de dobândă, cu impactul ulterior al unor astfel de fluctuații asupra venitului net din dobânzi și valoarea economică a capitalului.
2. Creșterea/scăderea neparalelă de +/- 200 puncte de bază pentru activele și pasivele purtătoare de dobândă, cu impactul ulterior al unor astfel de fluctuații asupra venitului net din dobânzi și valoarea economică a capitalului.

Puterea fluctuațiilor este determinată pe baza condițiilor de piață și a ipotezelor băncilor în mediul prognozat.

Modificarea potențială a EVE (valoarea economică a capitalului) a Băncii ca urmare a modificărilor:

	Valoare absolută	Impact pe Fonduri Proprii
(în mii lei moldovenești)		
<b>31/12/2025 (Fonduri Proprii 2,210.6 M MDL)</b>		
Variația potențială a EVE +200 bps	80,038	3.62%
Variația potențială a EVE - 200 bps	(85,491)	-3.87%
<b>31/12/2024 (Fonduri Proprii 2,149.2 M MDL)</b>		
Variația potențială a EVE + 200 bps	39,912	1.86%
Variația potențială a EVE - 200 bps	(41,831)	-1.95%

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.4 Riscul de piață (continuare)

##### 28.4.1 Riscul ratei dobânzii (continuare)

Tabelul următor prezintă o analiză a expunerii la riscul ratei dobânzii a băncii asupra activelor și pasivelor financiare necomerciale la 31 decembrie 2025. Activele și datoriile băncii sunt incluse la valoarea contabilă și sunt clasificate pe baza datei anterioare a rambursării contractuale sau a scadenței.

	Valoarea de bilanț	Mai puțin de 3 luni	De 3 la 12 luni	Între 1 și 5 ani	Mai mare de 5 ani	Fără dobândă
(În mii lei moldovenești)						
<b>La 31 decembrie 2025</b>						
<b>Active</b>						
Numerar și plasamente la Banca Centrală	4,176,896	3,316,090	-	-	-	860,806
Credite și avansuri acordate băncilor	1,061,446	981,976	-	79,470	-	-
Active financiar la valoarea justă prin contul de profit și pierderi	3,574	298	1,253	-	-	2,023
Credite și avansuri acordate clienților	10,140,457	8,375,705	1,136,038	615,463	13,251	-
Instrumente de datorie la cost amortizat	3,902,000	1,472,771	2,427,229	2,000	-	-
	<b>19,284,372</b>	<b>14,146,840</b>	<b>3,564,519</b>	<b>696,933</b>	<b>13,251</b>	<b>862,830</b>
<b>Datorii</b>						
Datorii față de bănci	2,643	2,643	-	-	-	-
Datorii față de clienți	15,527,963	14,586,837	846,563	13,613	20,225	60,725
Împrumuturi de la instituții financiare	821,211	686,457	76,745	55,049	2,960	-
	<b>16,351,817</b>	<b>15,275,937</b>	<b>923,308</b>	<b>68,662</b>	<b>23,185</b>	<b>60,725</b>
<b>Deficitul total de sensibilitate la dobândă</b>	<b>2,932,555</b>	<b>(1,129,098)</b>	<b>2,641,211</b>	<b>628,270</b>	<b>(9,934)</b>	<b>802,105</b>

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.4 Riscul de piață (continuare)

##### 28.4.1 Riscul ratei dobânzii (continuare)

Tabelul următor oferă o analiză a expunerii băncii la riscul ratei dobânzii la activele și pasivele financiare netranzaționare la 31 decembrie 2024. Activele și pasivele bancare sunt incluse la valoarea contabilă și clasificate în funcție de datele anterioare de reevaluare contractuală sau de scadență.

	Valoarea de bilanț	Mai puțin de 3 luni	De la 3 la 12 luni	Între 1 și 5 ani	Mai mare de 5 ani	Fără dobândă
(În mii lei moldovenești)						
<b>La 31 decembrie 2024</b>						
<b>Active</b>						
Numerar și plasamente la Banca Centrală	5,531,137	4,674,779	-	-	-	856,358
Credite și avansuri acordate băncilor	2,738,170	2,658,700	-	79,470	-	-
Active financiar la valoarea justă prin contul de profit și pierderi	3,574	294	2,249	-	1,031	-
Credite și avansuri acordate clienților	8,115,774	6,463,238	1,650,536	2,000	-	-
Instrumente de datorie la cost amortizat	4,447,877	3,311,321	444,058	663,940	28,558	-
	<b>20,836,532</b>	<b>17,108,332</b>	<b>2,096,843</b>	<b>745,410</b>	<b>29,589</b>	<b>856,358</b>
<b>Datorii</b>						
Datorii față de bănci	4,477	4,477	-	-	-	-
Datorii față de clienți	17,017,703	9,226,969	309,726	81,679	21,000	7,378,329
Împrumuturi de la instituții financiare	956,030	849,355	66,348	34,237	6,090	-
	<b>17,978,210</b>	<b>10,080,801</b>	<b>376,074</b>	<b>115,916</b>	<b>27,090</b>	<b>7,378,329</b>
<b>Deficitul total de sensibilitate la dobândă</b>	<b>2,858,322</b>	<b>7,027,531</b>	<b>1,720,769</b>	<b>629,494</b>	<b>2,499</b>	<b>(6,521,971)</b>

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.4 Riscul de piață (continuare)

##### 28.4.2 Riscul valutar

Banca este expusă riscului valutar prin tranzacțiile cu valută străină față de leul moldovenesc. Există de asemenea un risc bilanțier ca obligațiile monetare nete exprimate în valute străine vor avea o valoare mai mare când vor fi convertite în lei moldovenești ca rezultat al mișcărilor valutare.

Banca își gestionează expunerea la variațiile ratelor de schimb prin modificarea structurii activelor și obligațiilor. Principalele valute străine deținute de Bancă sunt Euro, dolarul SUA, și RUB. Banca efectuează operațiuni atât în valuta locală cât și în valută străină și monitorizează expunerea sa valutară zilnic și își închide pozițiile valutare prin intermediul limitelor individuale definite stabilite de BNM pentru fiecare valută în parte și pe total. Banca are ca scop să minimizeze expunerea sa la riscul valutar prin menținerea unei poziții valutare deschise la un nivel minim.

Expunerea Băncii la riscul aferent activității de tranzacționare generează câștiguri și pierderi provenite din variația cursului valutar ce sunt recunoscute în raportul privind rezultatele financiare. Aceste expuneri cuprind activele și obligațiile monetare ale Băncii ce nu sunt denominate în moneda de măsură utilizată de Bancă.

În tabelul de mai jos este prezentată informația privind efectul profitului net înainte de impozitare și efectul în capital din modificările ratelor valutilor străine în raport cu MDL:

	Decalajul valutar	Creșterea ratei	Efectul Venit/Pierdere	Efectul în capital	Scăderea ratei	Efectul Venit/Pierdere	Efectul în capital
(în mii lei moldovenești)							
<b>31 decembrie</b>							
<b>2025</b>							
EUR	37,741	10%	3,774	3,321	(10)%	(3,774)	(3,321)
Dolari SUA	(6,978)	10%	(698)	(614)	(10)%	698	614
<b>31 decembrie</b>							
<b>2024</b>							
EUR	39,097	10%	3,910	3,440	-10%	(3,910)	(3,440)
Dolari SUA	100,986	10%	10,099	8,887	-10%	(10,099)	(8,887)

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.4 Riscul de piață (continuare)

##### 28.4.2 Riscul valutar (continuare)

Valorile activelor și obligațiilor deținute în MDL și valute străine la 31 decembrie 2025 pot fi analizate după cum urmează:

31 decembrie 2025	Euro	Dolar SUA	MDL	Alte	Total
(în mii lei moldovenești)					
<b>Active</b>					
Numerar și plasamente la Banca Centrală	1,583,452	378,097	2,160,051	55,298	<b>4,176,898</b>
Credite și avansuri acordate băncilor, net	338,565	698,467	-	24,413	<b>1,061,445</b>
Instrumente financiare derivate	-	-	27	-	<b>27</b>
Active financiare la valoarea justă FVPL	-	-	4,020	-	<b>4,020</b>
Credite și avansuri acordate clienților, net	2,939,858	203,623	6,996,976	-	<b>10,140,457</b>
Active financiare la cost amortizat	-	-	3,902	-	<b>3,902,000</b>
Alte active	11,495	1,564	69,623	18	<b>82,700</b>
<b>Total active</b>	<b>4,873,370</b>	<b>1,281,751</b>	<b>13,132,697</b>	<b>79,729</b>	<b>19,367,547</b>
<b>Datorii</b>					
Instrumente financiare derivate	-	-	45	-	<b>45</b>
Datorii față de bănci	0	-	2,643	-	<b>2,643</b>
Datorii față de clienți	4,409,754	1,324,373	9,763,599	30,237	<b>15,527,963</b>
Împrumuturi de la IFI	329,804	816	490,590	-	<b>821,210</b>
Alte datorii	76,998	12,881	60,771	183	<b>150,833</b>
<b>Total datorii</b>	<b>4,816,556</b>	<b>1,338,070</b>	<b>10,317,648</b>	<b>30,420</b>	<b>16,502,694</b>
Obligațiuni extrabilanțiere Swap-uri EUR/RUB, USD/RUB, USD/RON	5,896	(49,759)	-	43,947	<b>84</b>
<b>Poziția netă la 31 decembrie 2025</b>	<b>50,918</b>	<b>(6,560)</b>	<b>2,815,049</b>	<b>5,362</b>	<b>2,864,769</b>

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.4 Riscul de piață (continuare)

##### 28.4.2 Riscul valutar (continuare)

Valorile activelor și obligațiilor deținute în MDL și valute străine la 31 decembrie 2024 pot fi analizate după cum urmează:

31 decembrie 2024	Euro	Dolar SUA	MDL	Alte	Total
(în mii lei moldovenești)					
<b>Active</b>					
Numerar și plasamente la Banca Centrală	1,797,708	812,310	2,889,202	31,917	5,531,137
Credite și avansuri acordate băncilor, net	1,459,069	1,206,871	-	72,230	2,738,170
Instrumente financiare derivate	-	-	120	-	120
Active financiare la valoarea justă FVPL	-	-	3,574	-	3,574
Credite și avansuri acordate clienților, net	2,273,777	226,013	5,615,984	-	8,115,774
Active financiare la cost amortizat	-	-	4,447,877	-	4,447,877
Alte active	10,399	1,225	54,899	-	66,523
<b>Total active</b>	<b>5,540,953</b>	<b>2,246,419</b>	<b>13,011,656</b>	<b>104,147</b>	<b>20,903,175</b>
<b>Datorii</b>					
Instrumente financiare derivate	-	-	215	-	215
Datorii față de bănci	23	-	4,454	-	4,477
Datorii față de clienți	4,909,398	2,202,095	9,821,957	84,253	17,017,703
Împrumuturi de la IFI	390,513	711	564,806	-	956,030
Alte datorii	132,707	17,348	53,709	761	345,280
<b>Total datorii</b>	<b>5,432,641</b>	<b>2,220,154</b>	<b>10,445,141</b>	<b>85,014</b>	<b>18,182,950</b>
Obligațiuni extrabilanțiere Swap-uri EUR/RUB, USD/RUB, USD/RON	77,242	(74,762)	-	(2,385)	95
<b>Poziția netă la 31 decembrie 2024</b>	<b>31,070</b>	<b>101,027</b>	<b>2,566,514</b>	<b>21,518</b>	<b>2,720,129</b>

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.5 Riscul operațional

Riscul operațional este riscul pierderii directe sau indirecte, generat de o serie de cauze asociate cu procesele, personalul, tehnologiile și infrastructura Băncii, dar și de factori externi, cu excepția riscurilor de credit, de piață și de lichiditate, cum sunt factorii generați de prevederile legale și normative și de standardele general acceptate de etică corporativă. Riscurile operaționale sunt generate de toate operațiunile Băncii și constituie un pericol pentru toate entitățile comerciale.

Obiectivul Băncii este gestionarea riscului operațional pentru a echilibra evitarea pierderilor financiare și prejudiciilor aduse reputației Băncii cu rentabilitatea costului și pentru a evita procedurile de control ce limitează inițiativa și creativitatea.

Responsabilitatea primară pentru elaborarea și implementarea controalelor de depistare a riscurilor operaționale este atribuită managerului șef din fiecare unitate comercială. Responsabilitatea este confirmată prin elaborarea unor standarde generale ale Băncii privind gestiunea riscurilor operaționale în următoarele domenii:

- Cerințe privind separarea adecvată a sarcinilor, inclusiv autorizarea independentă a tranzacțiilor;
- Cerințe privind reconcilierea și monitorizarea tranzacțiilor;
- Conformitatea cu cerințele de reglementare și cu alte cerințe legale;
- Documentarea controalelor și procedurilor;
- Cerințe privind evaluarea periodică a riscului operațional cu care se confruntă și adecvarea controalelor și procedurilor pentru a aborda riscurile identificate;
- Cerințe de raportare a pierderilor operaționale și a măsurilor de remediere propuse;
- Elaborarea de planuri de continuitate a activității;
- Formare și dezvoltare profesională;
- Standarde etice și de afaceri;
- Standarde etice și de afaceri;
- Reducerea riscurilor, inclusiv asigurarea, atunci când aceasta este eficientă.

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 29. Gestionarea capitalului

#### Gestionarea capitalului

Obiectivul principal al managementului capitalului Băncii este asigurarea funcționării prudente, conformitatea cu prescripțiilor cadrului de reglementare pentru asigurarea operațiunii de afaceri persistente, precum și maximizarea valorii pentru acționar, însoțită de o structură optimă de finanțare.

Gestionarea capitalului Băncii include gestionarea și evaluarea capitalurilor proprii disponibile pentru acoperirea riscurilor, alte tipuri de fonduri care trebuie înregistrate în capitalul propriu și toate riscurile semnificative care trebuie acoperite de capital.

La baza gestiunii capitalului Băncii pe termen scurt se află monitorizarea continuă a poziției capitalului acesteia, pe termen lung planificarea strategică și a afacerii, care include monitorizarea și prognoza poziției capitalului.

Banca menține adecvarea capitalului cerut de organele de reglementare și asumarea riscurilor planificate în principal prin asigurarea și dezvoltarea profitabilității acestora. În cazul în care nivelul de risc planificat al Băncii și-a depășit capitalul de bază și capitalul suplimentar ridicat anterior, aceasta asigură funcționarea prudentă prin măsuri ocazionale. Pentru a menține sau ajusta structura capitalului, Banca poate ajusta suma dividendelor plătite acționarilor, poate returna capitalul acționarilor, poate emite noi acțiuni sau vinde active pentru a reduce datoria. Nu au fost aduse modificări în obiectivele, politicile și procesele din anii precedenți.

#### Adecvarea capitalului

Pachetul Directivei privind cerințele de capital (CRDIV/CRR) reprezintă noile standarde globale privind reglementarea bancară (cunoscut sub numele de acordul Basel III). În contextul strategiei BNM de implementare Basel III în Republica Moldova în ceea ce privește cadrul legislativ european (pachetul CDR IV/CRR), în mai 2018, Banca Națională a Moldovei a aprobat Regulamentul privind fondurile proprii și cerințele de capital ale băncii. Acesta stabilește cerințe prudențiale mai stricte pentru instituții, solicitându-le să păstreze suficiente rezerve de capital și lichiditate.

Banca Națională a Moldovei solicită fiecărei bănci să mențină un raport dintre capitalul de reglementare total și activului ponderat la risc, de minim 14.00% din care 2.50% sunt legate de Amortizorul de Conservare a Capitalului, 1% de Amortizorul de Risc Sistemic și 0.5% de Amortizorul pentru alte instituții cu importanță sistemică.

Banca a respectat în totalitate cerințele de capital de reglementare în anul 2025, precum și în anul 2024.

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 29. Gestionarea capitalului (continuare)

Suficiența capitalului și capitalul normativ sunt monitorizate de managementul Băncii, tehnici bazate pe îndrumările elaborate de Banca Națională a Moldovei.

Banca a respectat toate limitele de reglementare pe parcursul anului.

Calculul coeficientului de adecvare a capitalului la 31 decembrie 2025 este următorul:

	<b>31 decembrie 2025</b>
(În mii lei moldovenești)	
<b>Fonduri proprii</b>	<b>2,210,645</b>
<b>Fonduri proprii de nivel 1</b>	<b>2,210,645</b>
Fonduri proprii de nivel 1 de bază	2,210,645
Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de bază	<b>251,354</b>
Instrumente de capital plătite	99,944
Din care: Instrumente de capital subscrise de autoritățile publice în situații de urgență	99,944
Prime de emisiune	<b>151,410</b>
Rezultatul reportat	<b>2,113,601</b>
Rezultatul reportat din anii anteriori	2,113,601
Profitul sau pierderea eligibil(ă)	-
Profit sau pierdere atribuibil(ă) deținătorilor capitalurilor proprii ale întreprinderii-mamă	518,706
(-) Partea din profiturile intermediare sau din cele de sfârșit de exercițiu financiar care nu este eligibilă	(518,706)
Alte rezerve	<b>359,566</b>
Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudentiale	(340,324)
(-) Diferența pozitivă dintre reducerile pentru pierderi la active și angajamente condiționale și mărimea reducerilor pentru pierderi din deprecierea activelor și a provizioanelor pentru pierderi	(340,324)
(-) Imobilizări necorporale	<b>(168,328)</b>
(-) Alte imobilizări necorporale înainte de deducerea datoriilor privind impozitul amânat	(168,328)
(-) Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare din care se deduc datoriile asociate privind impozitul amânat	(5,224)
<b>FONDURI PROPRII DE NIVEL 2</b>	<b>(1)</b>
(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă	(1)
<b>Rata de adecvare a capitalului</b>	<b>19.63%</b>

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 29. Gestionarea Capitalului (continuare)

Calculul coeficientului de adecvare a capitalului la 31 decembrie 2024 este următorul:

	31 decembrie 2024
(în mii lei moldovenești)	
<b>Fonduri proprii</b>	<b>2,173,121</b>
<b>Fonduri proprii de nivel 1</b>	<b>2,173,122</b>
Fonduri proprii de nivel 1 de bază	2,173,122
Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de bază	<b>251,354</b>
Instrumente de capital plătite	99,944
Din care: Instrumente de capital subscrise de autoritățile publice în situații de urgență	99,944
Prime de emisiune	<b>151,410</b>
Rezultatul reportat	<b>2,049,857</b>
Rezultatul reportat din anii anteriori	2,049,857
Profitul sau pierderea eligibil(ă)	-
Profit sau pierdere atribuibil(ă) deținătorilor capitalurilor proprii ale întreprinderii-mamă	550,576
(-) Partea din profiturile intermediare sau din cele de sfârșit de exercițiu financiar care nu este eligibilă	(550,576)
Alte rezerve	<b>272,810</b>
Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudentiale	(256,122)
(-) Diferența pozitivă dintre reducerile pentru pierderi la active și angajamente condiționale și mărimea reducerilor pentru pierderi din deprecierea activelor și a provizioanelor pentru pierderi	(256,122)
(-) Imobilizări necorporale	<b>(140,119)</b>
(-) Alte imobilizări necorporale înainte de deducerea datoriilor privind impozitul amânat	(140,119)
(-) Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare din care se deduc datoriile asociate privind impozitul amânat	(4,659)
<b>FONDURI PROPRII DE NIVEL 2</b>	<b>(1)</b>
(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă	(1)
<b>Rata de adecvare a capitalului</b>	<b>22.71%</b>

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 30. Numerar și echivalente de numerar

	Nota	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
(în mii lei moldovenești)			
Numerar și plasamente la Banca Centrală	13	980,364	767,046
Credite și avansuri acordate băncilor, net	14	962,388	2,661,180
Instrumente de datorie la cost amortizat	16	1,202,310	2,402,078
		<b>3,145,062</b>	<b>5,830,304</b>

Plasamentele la Banca Centrală care reprezintă rezervele obligatorii nu sunt disponibile pentru finanțarea operațiunilor zilnice ale Băncii, de aceea acestea sunt excluse din categoria numerarului și echivalentelor de numerar. Acesta include soldul conturilor curente în relațiile cu banca centrală prezentate în nota 13 în valoare de MDL'000 1,648,635 redus de nivelul rezervelor obligatorii deținute în MDL (MDL'000 2,369,857). Investițiile financiare - credite și creanțe sunt certificatele BNM și reprezintă investițiile pe termen scurt, scadente până la două săptămâni, și sunt supuse unui risc nesemnificativ de schimbare a valorii.

### 31. Analiza activelor și datoriilor pe termene de scadență

În tabelul de mai jos este prezentată analiza activelor și datoriilor din punct de vedere al termenului așteptat de recuperare sau decontare al acestora.

31 decembrie 2025	Până la 12 luni	Mai mult de 12 luni	Total
(în mii lei moldovenești)			
<b>Active</b>			
Numerar și plasamente la Banca Centrală	4,176,896	-	<b>4,176,896</b>
Credite și avansuri acordate băncilor, net	962,648	98,799	<b>1,061,446</b>
Instrumente financiare derivate	27	-	<b>27</b>
Active financiare la cost amortizat	3,900,000	2,000	<b>3,902,000</b>
Active financiare la valoarea justă FVPL	1,997	2,023	<b>4,020</b>
Credite și avansuri acordate clienților, net	4,409,108	5,731,349	<b>10,140,457</b>
Alte active	82,700	-	<b>82,700</b>
Imobilizări corporale	84,604	174,183	<b>258,787</b>
Impozitul amânat activ	5,224	-	<b>5,224</b>
Imobilizări necorporale	-	183,741	<b>183,741</b>
<b>Total active</b>	<b>13,623,204</b>	<b>6,192,094</b>	<b>19,815,298</b>
<b>Datorii</b>			
Datorii față de bănci	2,643	-	<b>2,643</b>
Datorii față de clienți	13,168,801	2,359,162	<b>15,527,963</b>
Împrumuturi de la IFI	445,615	375,596	<b>821,211</b>
Alte datorii	105,730	-	<b>105,730</b>
Provizioane	69,375	-	<b>69,375</b>
Obligațiuni de leasing	4,635	40,468	<b>45,103</b>
Instrumente financiare derivate	45	-	<b>45</b>
<b>Total datorii</b>	<b>13,796,840</b>	<b>2,775,226</b>	<b>16,572,070</b>
<b>Net</b>	<b>(235,564)</b>	<b>3,478,792</b>	<b>3,243,228</b>

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 31. Analiza activelor și datoriilor pe termene de scadență (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă activele și pasivele, analizate în funcție de momentul în care se așteaptă să fie recuperate sau decontate.

<b>31 decembrie 2024</b>	<b>Până la 12 luni</b>	<b>Mai mult de 12 luni</b>	<b>Total</b>
(în mii lei moldovenești)			
<b>Active</b>			
Numerar și plasamente la Banca Centrală	5,451,667	79,470	<b>5,531,137</b>
Credite și avansuri acordate băncilor, net	2,738,170	-	<b>2,738,170</b>
Instrumente financiare derivate	120	-	<b>120</b>
Active financiare la cost amortizat	4,445,877	2,000	<b>4,447,877</b>
Active financiare la valoarea justa FVPL	2,543	1,031	<b>3,574</b>
Credite și avansuri acordate clienților, net	3,539,277	4,576,497	<b>8,115,774</b>
Alte active	112,100	-	<b>112,100</b>
Imobilizări corporale	89,645	188,505	<b>278,150</b>
Impozitul amânat activ	-	4,659	<b>4,659</b>
Imobilizări necorporale	-	155,043	<b>155,043</b>
<b>Total active</b>	<b>16,379,399</b>	<b>5,007,205</b>	<b>21,386,604</b>
<b>Datorii</b>			
Datorii față de bănci	4,477	-	<b>4,477</b>
Datorii față de clienți	15,918,769	1,098,934	<b>17,017,703</b>
Împrumuturi de la IFI	475,375	480,655	<b>956,030</b>
Alte datorii	147,219	-	<b>287,973</b>
Provizioane	79,056	-	<b>79,056</b>
Obligațiuni de leasing	1,655	55,652	<b>57,307</b>
Instrumente financiare derivate	215	-	<b>215</b>
<b>Total datorii</b>	<b>16,626,766</b>	<b>1,635,241</b>	<b>18,262,007</b>
<b>Net</b>	<b>(247,367)</b>	<b>3,371,964</b>	<b>3,124,597</b>

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 32. Tranzacțiile cu părțile afiliate

Lista părților afiliate, cu care Banca a intrat în tranzacții în timpul anului 2025 a fost, după cum urmează:

- OTP Bank NYRT (companii din cadrul grupului, inclusiv acționar majoritar);
- Managementul de bază, inclusiv executiv și membrii consiliului de supraveghere (o influență semnificativă);
- Alte părți afiliate includ părțile legate de cele expuse mai sus, afiliate băncii prin funcția de administrator și persoanele afiliate lor.

Pe parcursul anului 2025, Banca a efectuat un șir de tranzacții bancare cu părțile legate în cursul activității sale obișnuite. Rezultatele acestor tranzacții sunt prezentate în tabelul de mai jos:

	<b>Total 2025</b>	OTP BANK NYRT	Key management	Altele
(în mii lei moldovenești)				
<b>Articole ale bilanțului la 31 decembrie 2025</b>				
Credite și avansuri acordate băncilor	<b>9,246</b>	6,504	-	2,742
Credite și avansuri acordate clienților, net	<b>3,452</b>	-	82	3,370
Alte active (Nota 20)	<b>50</b>	49	-	1
Datorii față de bănci	-	-	-	-
Datorii față de clienți	<b>18,984</b>	-	8,073	10,911
Alte datorii	<b>89</b>	89	-	-
<b>Articole ale raportului privind rezultatele financiare anul 2025</b>				
Venituri din dobânzi	<b>10,864</b>	3,854	4	7,006
Cheltuieli aferente dobânzilor	<b>207</b>	26	76	105
Beneficiile personalului cheie:	<b>32,980</b>	-	19,924	13,056
Salariu - Salariu de bază	<b>25,793</b>	-	15,578	10,215
Salariu - bonusuri și prime	<b>7,187</b>	-	4,346	2,841
Alte cheltuieli neaferente dobânzilor	<b>9</b>	6	1	2
<b>Extrabilanț</b>				
Contragaranții	<b>85</b>	85	-	-

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 32. Tranzacțiile cu părțile afiliate (continuare)

Lista părților afiliate, cu care Banca a intrat în tranzacții în timpul anului 2024 a fost, după cum urmează:

- OTP Bank NYRT (companii din cadrul grupului, inclusiv acționar majoritar);
- Managementul de bază, inclusiv executiv și membrii consiliului de supraveghere (o influență semnificativă);
- Alte părți afiliate includ părțile legate de cele expuse mai sus, afiliate băncii prin funcția de administrator și persoanele afiliate lor.

Pe parcursul anului 2024, Banca a efectuat un șir de tranzacții bancare cu părțile afiliate în cursul activității sale obișnuite. Rezultatele acestor tranzacții sunt prezentate în tabelul de mai jos:

	<b>Total 2024</b>	OTP BANK NYRT	Key management	Altele
(în mii lei moldovenești)				
<b>Articole ale bilanțului la 31 decembrie 2024</b>				
Credite și avansuri acordate băncilor	<b>6,660</b>	2,818	-	3,842
Credite și avansuri acordate clienților, net	<b>2,081</b>	-	88	1,993
Alte active (Nota 20)	<b>115</b>	115	-	-
	-			
Datorii față de bănci	-			
Datorii față de clienți	<b>23,717</b>	-	8,094	15,623
Alte datorii	<b>215</b>	215	-	-
	-			
<b>Articole ale raportului privind rezultatele financiare anul 2024</b>				
Venituri din dobânzi	<b>24,012</b>	6,964	125	16,923
Cheltuieli aferente dobânzilor	<b>326</b>	125	67	134
Beneficiile personalului cheie	<b>31,313</b>	-	20,640	10,673
Salariu - Salariu de bază	<b>22,961</b>		14,514	8,447
Salariu - bonusuri și prime	<b>8,352</b>		6,126	2,226
Alte cheltuieli neaferente dobânzilor	<b>82</b>	-	-	82
	-			
<b>Extrabilanț</b>				
Contragaranții	101,268	101,268	-	-

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 33. Evaluarea continuării activității

Pe măsură ce conflictul ruso-ucrainean continuă în ultimii 4 ani, riscurile energetice și de securitate pentru Republica Moldova s-au intensificat. În anul 2025, următoarele vulnerabilități au devenit critice:

- Vulnerabilități energetice:
  - Pierderea sursei de energie din Transnistria: Centrala Electrica Moldoveneasca (MGRES) din Transnistria nu a mai putut funcționa pe bază de gaz rusesc după ce Ucraina a întrerupt tranzitul. Aceasta a obligat Republica Moldova să se bazeze aproape integral pe importurile de energie electrică din România și din piețele Uniunii Europene.
  - Sprijinul UE și diversificarea gazelor: Uniunea Europeană a alocat 30 milioane euro pentru a ajuta Republica Moldova să achiziționeze gaze de pe piețele spot europene. Transnistria a acceptat să utilizeze acest gaz, ceea ce a atenuat criza imediată.
  - Prețuri ridicate la energie electrică: Importurile au stabilizat aprovizionarea, dar au dus la creșterea costurilor energiei electrice, transformând anul 2025 într-o perioadă dificilă din punct de vedere financiar pentru gospodării și întreprinderi.
- Riscuri de securitate:
  - Presiunea Rusiei: Rusia a ales deliberat să nu redirecționeze gaz către Transnistria după expirarea acordului de tranzit prin Ucraina, cu scopul de a destabiliza politic Republica Moldova înainte de alegeri.
  - Fragilitatea Transnistriei: Dependența regiunii de sursele externe de gaze a lăsat-o vulnerabilă, însă aranjamentele sprijinite de Uniunea Europeană au prevenit o criză umanitară de amploare.
  - Levier geopolitic: Deficitul de energie a fost utilizat ca instrument de influență, dar strategia Rusiei ar putea să fi avut efecte inverse, întrucât Republica Moldova și-a aprofundat integrarea pe piețele energetice ale Uniunii Europene.

Aceste dependențe structurale sunt agravate de preocupările legate de securitatea regională, inclusiv posibile întreruperi în lanțurile de aprovizionare cu energie, riscuri cibernetice asupra infrastructurii critice și instabilitate geopolitică accentuată. În ansamblu, acești factori sporesc probabilitatea apariției unor șocuri macroeconomice severe în Republica Moldova.

Având în vedere aceste riscuri, OTP Bank S.A. a desfășurat în decembrie 2025 un exercițiu cuprinzător de testare la stres, reevaluând scenariul de recuperare în condiții de stres sever pentru a analiza reziliența în ceea ce privește lichiditatea, adecvarea capitalului, indicatorii de redresare și eficiența măsurilor de recuperare. Evaluarea a confirmat că opțiunile de redresare sunt suficiente pentru a absorbi potențialele șocuri. La data de 31 decembrie 2025, banca a rămas pe deplin conformă cu toate cerințele prudentiale.

Din punct de vedere al rezilienței, anual, Banca stabilește un plan de redresare, care analizează capacitatea de redresare în cazul încălcării indicatorilor de redresare. Indicatorii de redresare sunt stabiliți la nivel intern, în conformitate cu un sistem de semaforizare. Indicatorii de redresare sunt monitorizați cel puțin o dată pe lună, în cadrul Comitetului ALCO. În cazul încălcării oricărui indicator, planul de redresare include, de asemenea, măsurile care trebuie luate pentru a asigura redresarea Băncii în timp util. Riscurile legate de aprovizionarea cu energie și presiunile inflaționiste sunt integrate explicit în scenariile de testare la stres și în planificarea redresării, demonstrând abordarea proactivă a Băncii în identificarea și atenuarea acestor vulnerabilități. În planul său de redresare, Banca a luat în considerare, de asemenea, riscurile și impactul potențial pe care războiul dintre Ucraina și Rusia l-ar putea avea asupra activității sale, asigurând astfel o abordare sistematică a evoluțiilor geopolitice.

Din punct de vedere operațional, pentru crize, Banca deține un Plan de continuitate a activității, care prevede în mod clar acțiunile care ar trebui implementate în perioadele de criză, pentru a asigura capacitatea Băncii de a funcționa fără riscuri. Până în prezent, nu a existat nicio situație care ar putea amenința activitatea băncii.

Având în vedere toți factorii descriși mai sus, conducerea consideră că Banca are capacitatea de a-și continua activitatea conform principiului continuității activității. Banca rămâne vigilentă în monitorizarea evoluțiilor macroeconomice și geopolitice, adoptând o abordare structurată și orientată spre viitor în ceea ce privește testarea la stres, planificarea redresării și interacțiunea cu autoritățile de supraveghere, consolidând astfel reziliența și conformitatea sa prudentială.

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 34. Evenimente ulterioare

La 11 decembrie 2025, Banca Națională a Moldovei (BNM) a redus rata de bază cu 100 puncte de bază, la 5%. Ulterior, în ianuarie și februarie 2026, BNM a menținut rata de politică monetară la acest nivel. Totodată, banca centrală a redus ratele rezervelor obligatorii în lei și valută pentru a sprijini lichiditatea sistemului bancar. Aceste măsuri nu necesită ajustarea situațiilor financiare la 31 decembrie 2025.

Conflictul actual din Orientul Mijlociu a provocat instabilitate pe piețele globale de energie și a afectat rutele comerciale internaționale. Ca urmare, prețurile la combustibil în Republica Moldova au fost supuse unor presiuni de creștere, ceea ce, pe termen lung, contribuie la tendințe inflaționiste și la majorarea costurilor operaționale în întreaga economie.

Ca răspuns la aceste evoluții externe, la 4 martie 2026, Guvernul Republicii Moldova a declarat stare de alertă în sectorul energetic pentru o perioadă de 60 de zile. Scopul acestei măsuri este de a menține stocuri suficiente de produse petroliere pentru consumul intern, de a asigura continuitatea furnizării de energie electrică în orele de vârf și de a proteja consumatorii casnici și infrastructura critică.

Chiar dacă Banca nu are expunere directă în regiunea Orientului Mijlociu, un conflict prelungit poate afecta indirect situația macroeconomică a Republicii Moldova și, la rândul său, poate influența clienții prin costuri mai ridicate de împrumut, reducerea puterii de cumpărare și posibile întârzieri în tranzacțiile transfrontaliere.

Conducerea continuă să monitorizeze îndeaproape situația. La data aprobării acestor situații financiare, Banca nu a identificat niciun impact negativ semnificativ asupra poziției sau performanței sale financiare. Totuși, incertitudinea accentuată pe piețele globale poate influența cererea de credit, capacitatea de rambursare și condițiile de lichiditate pe termen mediu.