



Banca Comercială Intesa Sanpaolo Romania S.A.

SITUAȚII FINANCIARE pentru 31.12.2025

întocmite în conformitate cu Standardele de contabilitate IFRS adoptate de Uniunea Europeană

CUPRINS	PAGINA
Declaratie privind responsabilitatea pentru intocmirea situatiilor financiare	
Raportul auditorului independent	
Situatia Contul de profit si pierdere	1
Situatia profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global	2
Situatia pozitiei financiare	3
Situatia modificarilor capitalurilor proprii	4
Situatia fluxurilor de trezorerie	5-6
Note la situatiile financiare	7-95

DECLARATIE
in conformitate cu prevederile art.30 din Legea contabilitatii nr. 82/1991

S-au intocmit situatiile financiare anuale la 31 decembrie 2025 pentru:

Persoana juridica: BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A. ("Banca")

Sediul central si social:

Municipiul Bucuresti, B-dul Nicolae Titulescu, nr 29-31, Sector 1, cod postal 011132 **Bucuresti, ROMANIA**

Birouri administrative:

Municipiul Arad, B-dul Revolutiei nr. 88, cod postal 310025, jud. Arad, ROMANIA

Numar din registrul comertului: J2015002449405

Forma de proprietate: 34-Societati pe actiuni

Activitatea preponderenta (cod si denumire clasa CAEN): 6419—Alte activitati de intermediari monetare

Cod de identificare fiscala: RO 8145422a

Directorul General Adjunct, Simone Ieri, isi asuma raspunderea pentru intocmirea situatiilor financiare anuale la 31 decembrie 2025 si confirma ca:

a) Politicile contabile utilizate la intocmirea situatiilor financiare anuale sunt in conformitate cu reglementarile contabile aplicabile (respectiv Standardele de contabilitate IFRS adoptate de Uniunea Europeana).

b) Situatiile financiare anuale ofera o imagine fidela a pozitiei financiare, performantei financiare si a celorlalte informatii referitoare la activitatea desfasurata.

c) Persoana juridica isi desfasoara activitatea in conditii de continuitate.

Simone Ieri
Director General Adjunct

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
SITUATIA CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

	Nota	2025	2024
Venituri din dobanzi la cost amortizat		498.756	439.985
Cheltuieli cu dobanzile		-229.784	-203.787
Venit net din dobanzi	7	268.972	236.198
Venituri din comisioane		38.763	33.234
Cheltuieli cu comisioanele		-7.118	-4.761
Venit net din comisioane	8	31.645	28.473
Venit net din tranzactii valutare	9	15.747	15.781
Pierdere/Castig net din instrumente financiare		1.822	1.500
Alte venituri	10	6.483	11.107
Total venituri		324.669	293.059
Pierderi nete din deprecierea activelor financiare	19	73.939	5.072
Constituirii /(reluari) de provizioane pentru riscuri si cheltuieli		-9.217	3.698
Cheltuieli cu personalul	11	-137.980	-112.107
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor	21,22	-35.683	-28.283
Alte cheltuieli operationale	12	-121.024	-84.973
Profit inainte de impozitare		94.704	76.466
Cheltuiala din impozitul pe profit	13	-16.413	-14.692
Profitul exercitiului financiar		78.291	61.774

Situatiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administratie la data de 23 Martie 2026 si semnate in numele acestuia de catre:

Simone Ieri
 Director General Adjunct

Melania Bontea
 Sef Departament Contabilitate

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
SITUATIA PROFITULUI SAU PIERDERII SI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025

(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

Situatiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administratie la data de 23 Martie 2026 si semnate in numele acestuia de catre:

	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Profitul exercitiului financiar	<u>78.291</u>	<u>61.774</u>
Alte elemente ale rezultatului global		
Elemente care nu pot fi reclasificate in contul de profit si pierdere		
Modificari din reevaluarea imobilizarilor corporale	505	338
Diferenta neta din reevaluarea investitiilor in instrumente de capital	3.770	619
Impozit aferent	-684	-153
	<u>3.591</u>	<u>804</u>
Elemente care sunt sau ar putea fi reclasificate in contul de profit si pierdere		
Diferenta neta din reevaluarea investitiilor in titluri de datorie	21.692	-25.061
Impozite aferente	-3.471	4.010
	<u>18.221</u>	<u>-21.051</u>
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit	<u>21.812</u>	<u>-20.247</u>
Rezultatul global al exercitiului financiar	<u><u>100.103</u></u>	<u><u>41.527</u></u>

Simone Ieri
Director General Adjunct

Melania Bontea
Sef Departament Contabilitate

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
SITUATIA POZITIEI FINANCIARE

la 31 decembrie 2025

(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

ACTIVE	Nota	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Casa si disponibilitati la banca centrala	15	2.559.714	793.872
Active financiare recunoscute la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	16	13.817	0
Creante la banci	17	143.172	573.215
Active financiare derivate detinute pentru managementul riscului	18	1.590	6.191
Investitii financiare	20	3.376.065	2.039.970
Credite si avansuri acordate clientilor	19	8.445.141	4.406.968
Active destinate vanzarii	26	11.099	13.989
Imobilizari corporale	21	175.529	109.259
Imobilizari necorporale	22	56.825	41.830
Investitii imobiliare	23	27.882	-
Creante privind impozitul amanat	24	9.573	-
Alte active	25	45.359	20.024
TOTAL ACTIVE		14.865.766	8.005.318
DATORII			
Depozite de la banci	27	269.020	143.284
Datorii financiare derivate pentru managementul riscului	17	800	93
Imprumuturi de la banci	29	408.784	556.341
Depozite de la clienti	28	11.951.553	6.121.588
Datorii privind impozitul amanat	24	8.527	4.161
Datorii privind impozitul curent	24	5.933	6.523
Provizioane	30	127.213	35.594
Alte datorii	31	170.698	66.438
TOTAL DATORII		12.942.528	6.934.022
CAPITALURI PROPRII			
Capital social	32	2.207.705	1.256.814
Prime de capital	32	109.379	251.629
Pierderi cumulate		-486.917	-504.926
Rezerve	32	93.071	67.779
TOTAL CAPITALURI PROPRII		1.923.238	1.071.296
TOTAL DATORII SI CAPITALURI PROPRII		14.865.766	8.005.318

Situatiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administratie la data de 23Martie 2026 si semnate in numele acestuia de catre:

Simone Ieri
Director General Adjunct

Melania Bontea
Sef Departament Contabilitate

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

	<u>Capital social</u>	<u>Prime de capital</u>	<u>Pierderi cumulate</u>	<u>Rezerva din valoarea justa aferente investitiilor financiare</u>	<u>Alte rezerve</u>	<u>Total</u>
Sold la 31 decembrie 2023	1.256.814	251.629	-564.727	4.944	81.108	1.029.769
Situatia rezultatului global						
Profitul exercitiului financiar	-	-	61.774	-	-	61.774
Variatia neta a rezervei aferenta investitiilor financiare	-	-	-	-20.531	-	-20.531
Constituire rezerva legala	-	-	-3.823	-	3.823	-
Rezerva din reevaluare	-	-	1.852	-	-1.568	284
Total rezultatul global	-	-	59.803	-20.531	2.255	41.527
Sold la 31 decembrie 2024	1.256.814	251.629	-504.924	-15.587	83.363	1.071.296
Sold la 31 decembrie 2024	1.256.814	251.629	-504.924	-15.587	83.363	1.071.296
Profitul exercitiului financiar	-	-	78.291	-	-	78.291
Variatia neta a rezervei aferenta investitiilor financiare	-	-	-	21.388	-	21.388
Constituire rezerva legala	-	-	-4.735	-	4.735	-
Rezerva din reevaluare	-	-	404	-	-828	-424
Total rezultatul global	-	-	73.960	21.388	3.907	99.255
Transfer la fuziune *	950.891	-142.250	-55.832	-	-	752.688
Sold la 31 decembrie 2025	2.207.705	109.379	-486.917	5.801	87.270	1.923.238

* Pentru informatii detaliate, a se consulta Nota 2.2 „Fuziunea juridica”

Situatiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administratie la data de 23 Martie 2026 si semnate in numele acestuia de catre:

Simone Ieri
 Director General Adjunct

Melania Bontea
 Sef Departament Contabilitate

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

	2025	2024
Fluxuri de trezorerie din activitati de exploatare		
Profitul exercitiului financiar inainte de impozitare	94,704	76,465
Ajustari pentru elemente nemonetare:		
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale	35,683	28,283
Pierdere/Reluarea neta din deprecierea activelor financiare	-30,049	19,092
Modificarea valorii juste a activelor financiare derivate la valoare justa prin contul de profit si pierdere	5,307 -	5,306
Modificarea valorii juste a investitiilor imobiliare	0	-
Alte ajustari nemonetare	30,547 -	84,710
Profit operational inainte de modificarea activelor si datoriilor de exploatare	136,193	33,824
		-
Modificari in activele de exploatare:		
Cresterea/(descresterea) creditelor si avansurilor acordate clientilor	297,090 -	580,251
Cresterea/(descresterea) altor active	24,219	21,915
Cresterea/(descresterea) plasamentelor la banci	771,089	-
Modificari in datoriile de exploatare:		
Cresterea /(Descresterea) depozitelor de la banci	-124,906	74,263
Cresterea/(Descresterea) depozitelor de la clienti	375,748	494,173
Cresterea/(Descresterea) altor datorii	-7,224 -	23,548
Impozit pe profit platit	-25,518 -	11,851
Numerar net generat din activitati de exploatare	1,310,498 -	16,054
Fluxuri de trezorerie din activitati de investitii		
Vanzarea imobilizarilor corporale	8	11
Achizitii de imobilizari corporale si necorporale	-32,785 -	17,168
Achizitii de active financiare	-1,078,159 -	1,157,662
Vanzari de active financiare	1,170,704	527,298
Dividende incasate	1,986	1,523
Numerar net din activitati de investitii	61,752 -	645,998
Fluxuri de trezorerie din activitati de finantare		
Rambursarea imprumuturilor de la institutii financiare (principal)	-157,547 -	6,218
Rambursarea imprumuturilor de la institutii financiare (dobanzi)	-22,549 -	34,372
Rambursarea de principal a datoriilor de leasing	-11,538 -	9,245
Incasari din imprumuturi de la institutiile financiare		-
Crestere din aport capital social		-

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

Rambursare de credit acordat bancilor	0	100,124
Numerar net utilizat in activitati de finantare	-191,634	59,534
(Descresterea)/cresterea neta a numerarului si a echivalentelor de numerar	1,316,809	- 568,693
Numerarul si echivalente de numerar la 1 ianuarie	1,367,087	1,935,780
Numerarul si echivalente de numerar la 31 decembrie	2,683,896	1,367,087
Fluxurile de numerar din activitatile de exploatare cuprind:		
Dobanda incasata	442,108	437,264
Dobanda platita	252,381	213,262

- Modificarile in activele si datoriile din exploatare includ doar efectul fluxurilor nete de trezorerie, efectul nemonetar al fuziunii fiind eliminat.

Situatiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administratie la data de 23 Martie 2026 si semnate in numele acestuia de catre:

Simone Ieri
Director General Adjunct

Melania Bontea
Sef Departament Contabilitate

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

1. ENTITATEA RAPORTOARE

Banca Comerciala Intesa Sanpaolo Romania SA ("Banca") a fost infiintata in Romania in decembrie 1996, initial sub numele de "West Bank" si este autorizata de Banca Nationala a Romaniei pentru a desfasura activitati bancare. Banca si-a modificat denumirea din "West Bank" in "Sanpaolo IMI Bank Romania" dupa aprobarea de catre Banca Nationala a Romaniei la data de 16 octombrie 2003 si in final in "Banca Comerciala Intesa Sanpaolo Romania" dupa aprobarea de catre Banca Nationala a Romaniei la data de 14 ianuarie 2008, ca urmare a fuziunii dintre Banca Intesa cu Sanpaolo IMI in Italia.

Activitatea principala a Bancii consta in furnizarea de servicii bancare companiilor, iar ca activitate auxiliara furnizarea serviciilor bancare persoanelor fizice. Acestea includ: deschideri de depozite, platii in tara si in strainatate, operatiuni de schimb valutar, linii de credit, facilitati pe termen mediu si lung, scrisori de garantie, acreditive, precum si finantarea microintreprinderilor si a intreprinderilor mici si mijlocii care opereaza in Romania.

La 31/05/2024 INTESA SANPAOLO S.p.A. a finalizat achiziția a 99.980513% din acțiunile de capital din First Bank ("FB") de la JCF IV Tiger Holdings S.A.R.L., obținând astfel controlul asupra entității iar in data de 31 octombrie 2025, ISPRO a fuzionat cu First Bank S.A., ISPRO acționând ca entitate absorbantă.

La data de 31 decembrie 2025, Banca avea 58 sucursale plus sediul central si un numar total de 1124 angajati. La data de 31 decembrie 2024, 33 sucursale, 1 agentie, respectiv un total de 34 unitati, plus sediul central si un numar total de 618 angajati.

Sediul social al Bancii se afla la adresa: Municipiul Bucuresti, Soseaua Nicolae Titulescu, nr. 29-31, sector 1, cod postal 011132, Bucuresti, Romania.
Birouri secundare: B-dul Revolutiei Nr. 88, Arad, , judetul Arad, Romania.

Consiliul de Administratie al Bancii este format din urmatoorii membri:

31 DECEMBRIE 2025

31 decembrie 2024

1. Ignacio Jaquotot	Presedinte	Ignacio Jaquotot	Presedinte
2. Lorella Giovanelli	Vicepresedinte Membru Independent	Lorella Giovanelli	Vicepresedinte Membru Independent
3. Lorenzo Fossi	Membru	Lorenzo Fossi	Membru
4. Stefano Cozzi	Membru	Stefano Cozzi	Membru
5. Adriana Dutescu	Membru Independent	Adriana Dutescu	Membru Independent
6. Jola Dima	Membru Executiv	Jola Dima	Membru Executiv
7. Alessio Cioni	Membru Executiv	Alessio Cioni	Membru Executiv

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE MATERIALE

2.1. Bazele întocmirii situațiilor financiare

La 31 decembrie 2025 situațiile financiare ale Bancii au fost întocmite în conformitate cu Standardele de contabilitate IFRS adoptate de Uniunea Europeană și interpretările acestora, emise de către Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB) și adoptate de Uniunea Europeană, în vigoare la sfârșitul anului 2025.

Principalele politici contabile adoptate în întocmirea acestor situații financiare sunt incluse în Nota 4. Aceste politici au fost aplicate consecvent pentru toate perioadele prezentate, dacă nu este menționat altfel.

Prezentele situații financiare sunt întocmite în conformitate cu următoarele reglementări:

- Ordinul Bancii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele de contabilitate IFRS adoptate de Uniunea Europeană;

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

- Legea contabilitatii nr.82/1991 (republicata si modificata).

Conducerea Bancii a facut o evaluare a capacitatii Bancii in ceea ce priveste principiul continuitatii activitatii si este convinsa ca banca are resurse pentru a-si continua activitatea in viitorul previzibil.

In plus, managementul nu are cunostinta de incertitudini semnificative care pot cauza indoieli semnificative asupra capacitatii Bancii de a-si continua activitatea. De aceea, situatiile financiare continua sa fie elaborate pe baza principiului continuitatii activitatii.

Societatea mama, care intocmeste situatii financiare consolidate este Intesa Sanpaolo SpA, cu sediul in Italia, 10121 Torino, Piazza San Carlo nr. 156. Situatiile financiare anuale consolidate sunt disponibile pe site-ul Intesa (www.group.intesasanpaolo.com).

2.2. Fuziune juridica

Prezentare generală

La 28 octombrie 2023, Grupul Intesa Sanpaolo, prin Intesa Sanpaolo S.p.A. (acționarul majoritar al Intesa Sanpaolo Romania ("ISPRO")) și fondul privat de investiții J.C. Flowers & Co, cu sediul în SUA, prin intermediul JCF IV Tiger Holdings S.A.R.L. (acționarul majoritar al First Bank, la acea vreme), au încheiat acordul de vânzare-cumpărare pentru achiziția participației majoritare care reprezenta 99,980513% din capitalul social al FB ("Tranzacția").

La 31 mai 2024 INTESA SANPAOLO S.p.A. a finalizat achiziția a 99.980513% din acțiunile de capital din First Bank ("FB") de la JCF IV Tiger Holdings S.A.R.L., după obținerea tuturor aprobărilor necesare din partea tuturor autorităților competente, obținând astfel controlul asupra entității. Tranzacția a fost finalizată cu succes în trimestrul II 2024, după obținerea tuturor aprobărilor necesare din partea autorităților competente, inclusiv Consiliul Concurenței, Comisia pentru Examinarea Investițiilor Străine Directe și Banca Națională a României, confirmând achiziția controlului exclusiv asupra FB de către Intesa Sanpaolo S.p.A.

La data de 31 octombrie 2025, ISPRO a fuzionat cu First Bank S.A., ISPRO acționând ca entitate absorbantă.

La data fuziunii și ca urmare a fuziunii:

- FB a fost dizolvată, fără a intra în procesul de lichidare, și a fost eliminată din Oficiul Registrului Comercial și din Registrul Instituțiilor de Credit deținut de Banca Națională a României;
- Activele și datoriile FB au fost transferate integral, prin transfer universal, către ISPRO, aceasta din urmă fiind considerată succesoarea universală a FB. Acest transfer implică transferul de către FB către ISPRO al tuturor activelor și datoriilor, drepturilor și obligațiilor (inclusiv toate drepturile reale, mobile și imobile, precum și garanțiile de orice fel, fie ele mobile, imobile sau de altă natură), la valoarea contabilă din evidentele contabile ale FB la data fuziunii.
- Toate soldurile și tranzacțiile între cele două entități au fost eliminate.
- Structura capitalului social ISPRO a fost modificată. ISPRO a emis 950.890.825 de acțiuni acționarilor FB, un număr rotunjit în sus care permite emiterea unui număr indivizibil (adică întreg) de acțiuni fiecăruia dintre acționarii minoritari ai FB.
- Rezultatul exercițiului financiar curent atribuibil entității absorbite, a fost recunoscut în rezultatul reportat al Băncii.
- Diferență între activele nete transferate și suma cumulată dintre (i) capitalul social emis de Bancă ca urmare a fuziunii și (ii) rezultatul reportat aferent exercițiului atribuibil entității absorbite a fost recunoscută direct în capitalurile proprii.

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

Aspecte referitoare la activele și pasivele companiei absorbante și determinarea contribuției nete la fuziune

Contribuția netă la fuziuni a Companiei a fost determinată pe baza valorilor stabilite conform Situațiilor Financiare ale Fuziunii, ca diferența dintre valoarea totală a activelor și suma totală a pasivelor (adică valoarea contabilă netă), în conformitate cu prevederile legale și standardele contabile și de raportare financiară aplicabile Companiei.

Activele și pasivele FB, conform Situațiilor Financiare ale Fuziunii, sunt:

Nu.	Element	31.12.2024 Valoare (Lei)
1	Active totale	7.526.142.661
2	Datoriile totale	6.717.501.883
3.	Valoarea netă a contribuției (adică contribuția netă)	808.640.778

Astfel, contribuția netă a Fuziunii pentru entitatea absorbantă este de 808.640.778 Lei

Valoarea primei de fuziune

Prima de fuziune a fost calculată, în conformitate cu prevederile legale și standardele contabile și de raportare financiară IFRS aplicabile Societăților, ca diferență între valoarea contribuției nete de fuziune (i.e., valoarea activelor nete) a societății absorbite, și anume FB, și valoarea cu care a crescut capitalul social al societății absorbante, și anume ISPRO.

808.640.778 Lei contribuția netă a FB conform Situațiilor Financiare ale Fuziunii– 950.890.825 Lei majorarea capitalului social al ISPRO pentru acționarii FB = (142.250.047) Lei primă negativă din Fuziune.

Prima de fuziune este negativă deoarece creșterea de capital social ca urmare a raportului de schimb este mai mare decât aportul net de fuziune.

Aspecte referitoare la activele și pasivele companiei absorbante la data fuziunii

La data fuziunii din 31 octombrie 2025, ISPRO a preluat activele și datoriile First Bank la valorile contabile de la aceasta data. Diferență între activul net transferat și suma totală a majorării capitalului social și primei de fuziune negative ce a fost reflectată în rezultatul raportat, a fost recunoscută în cadrul capitalurilor proprii la linia Pierderi cumulate. În rezultatul raportat a fost reflectat și rezultatul financiar înregistrat de către FB în primele 10 luni din anul 2025.

Soldurile activelor și datoriilor FB preluate la data fuziunii erau:

mRON

31 octombrie 2025

Active

Casa și disponibilități la Banca Centrală	527,971
Active financiare recunoscute la valoarea justă prin profit sau pierdere	14,615
Creanțe la bănci	610,102
Investiții financiare	1,259,281

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

Credite și avansuri acordate clienților	4,106,708
Investitii imobiliare	27,875
Alte active financiare	41,049
Alte active non-financiare	4,095
Creante privind impozitul amânat	5,226
Imobilizari necorporale	957
Imobilizari corporale	23,124
Active aferente dreptului de utilizare	50,476
Active reposedate	1,519
Active totale	6,672,998

Pasive

Depozite de la bănci	250,642
Depozite de la clienți	5,454,216
Datorii din contractele de leasing	50,634
Alte datorii financiare	35,911
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	64,846
Alte datorii nefinanciare	36,476
Datorii privind impozitul curent	4,495
Datoriile totale	5,897,220

Acțiuni

Capital social	1,246,880
Prime de emisiune	(94)
(Pierderi acumulate)	(587,717)
Alte rezerve	116,709
Capitalul propriu total al acționarilor	775,778

Cifrele comparative pentru anul 2024 sunt cele prezentate în situațiile financiare separate ale băncii absorbante întocmite pentru data de 31 decembrie 2024.

2.3. Bazele evaluării

Situațiile financiare ale Bancii au fost întocmite pe baza costului istoric, cu excepția instrumentelor financiare derivate, activelor financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global și a activelor financiare la valoare justă prin contul de profit și pierdere.

2.3. Moneda funcțională și de prezentare

Moneda funcțională a Băncii este moneda mediului economic în care aceasta operează. Situațiile financiare sunt prezentate în lei românești („RON”), moneda funcțională și de prezentare a Băncii, rotunjită la o mie unitati monetare (RON '000'), cu excepția cazului în care se menționează altfel.

2.4. Utilizarea de estimari si judecati

In procesul de aplicare a politicilor contabile ale Bancii, managementul procedeaza la utilizarea unor judecati, estimari si ipoteze care afecteaza valoarea raportata a activelor, datoriilor, veniturilor si cheltuielilor.

Estimarile si presupunerile asociate acestora se bazeaza pe date istorice si pe alti factori considerati a fi elocventi in circumstantele date, iar rezultatul acestor factori formeaza baza judecatilor folosite in determinarea valorii contabile a activelor si pasivelor pentru care nu exista alte surse de evaluare disponibile. Rezultatele efective pot fi diferite de valorile estimate. Estimările și judecatile sunt revizuite periodic. Revizuirile estimarilor contabile sunt recunoscute in perioada in care estimarea este revizuita si in perioadele viitoare afectate, daca revizuirea afecteaza atat perioada curenta, cat si perioadele viitoare. Informatiile legate de estimarile si judecatile semnificative in aplicarea politicilor contabile care au un efect semnificativ asupra valorilor recunoscute in situatiile financiare sunt prezentate in Notele 5 (managementul riscului) si 6 (estimari contabile si judecati semnificative).

3. SCHIMBARI IN POLITICILE CONTABILE

Metodele și politicile contabile materiale au fost aplicate în mod consecvent de către Bancă de-a lungul exercițiilor financiare prezentate în aceste situații financiare.

4. POLITICI CONTABILE MATERIALE

a) Moneda straina

Tranzactii in moneda straina

Tranzactiile in valuta sunt convertite in moneda functionala a Bancii la cursul de schimb de la data tranzactiei. Activele si datoriile monetare inregistrate in valuta la data intocmirii situatiei pozitiei financiare sunt exprimate in moneda functionala la cursul din ziua respectiva. Diferentele rezultate din conversie sunt recunoscute in contul de profit si pierdere. Activele si datoriile nemonetare in moneda straina care sunt evaluate la cost istoric sunt inregistrate in moneda functionala la cursul de schimb de la data tranzactiei. Activele si datoriile nemonetare in moneda straina care sunt evaluate la valoarea justa sunt inregistrate in moneda functionala la cursul de schimb de la data la care a fost determinata valoarea justa.

Ratele cursurilor de schimb ale principalelor valute au fost urmatoarele:

Moneda	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	%
Euro (EUR)	1: RON 5.0985	1: RON 4.9741	+2.50%
Dolar American (USD)	1: RON 4.3417	1: RON 4.7768	-9.11%

b) Venituri si cheltuieli din dobanzi

Veniturile din dobanzi si cheltuielile cu dobanzile pentru toate instrumentele financiare, cu exceptia celor clasificate ca fiind detinute pentru tranzactionare sau cele evaluate sau desemnate la valoare justa prin contul de profit si pierdere sunt recunoscute in "Venituri din dobanzi" si "Cheltuieli cu dobanzile" in contul de profit si pierdere, folosind metoda dobanzii efective. Dobanda aferenta instrumentelor financiare masurate la valoare justa prin contul de profit si pierdere este inclusa in modificarea valorii juste in cursul perioadei, la "Castig/(pierdere) net(a) din instrumente financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere".

Veniturile si cheltuielile din dobanzi sunt recunoscute in contul de profit si pierdere folosind metoda ratei efective a dobanzii. Pentru calculul ratei dobanzii efective, Banca estimeaza fluxurile viitoare de numerar luand in considerare toti termenii contractuali ai instrumentului financiar, dar nu tine cont de pierderi viitoare din credit.

Pentru activele financiare depreciate ca urmare a riscului de credit, veniturile din dobanzi se calculeaza prin aplicarea EIR la costul amortizat al activelor financiare depreciate ca urmare a riscului de credit (adica valoarea contabila bruta minus provizionul pentru pierderile de credit anticipate ("ECL"-uri). Pentru activele

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

financiare initiate sau achizitionate depreciate ca urmare a riscului de credit (POCI), EIR reflecta ECL-urile in determinarea fluxurilor de numerar viitoare care urmeaza sa fie primite de la activul financiar.

Metoda de calcul a ratei de dobanda efectiva (EIR) include toate spezele si comisioanele platite sau primite, costurile de tranzactionare, precum si alte prime si discounturi care sunt parte integranta a dobanzii efective. Costurile de tranzactie sunt costuri suplimentare direct atribuibile achizitiei, emiterii sau scoaterii din evidenta a unui activ sau a unei datorii financiare.

Venitul din dobanzi aferent contractelor de leasing financiar este recunoscut in contul de profit si pierdere pe durata contractului de leasing care reflecta o rentabilitate constanta pe perioada contractului. Veniturile din contractele de leasing financiar includ valoarea amortizarii comisioanelor percepute in avans, de exemplu taxele de administrare primite de la locatar la inceputul contractului de leasing.

c) Speze si comisioane

Veniturile din alte speze si comisioane provenite din serviciile financiare prestate de catre Banca sunt recunoscute in contul de profit si pierdere in momentul in care serviciul respectiv este prestat, in conformitate cu principiile contabilitatii de angajamente.

Cheltuielile din alte speze si comisioane se refera in principal la comisioane de tranzactionare si servicii, care sunt recunoscute in momentul in care se efectueaza serviciile.

d) Dividende

Veniturile din dividende sunt recunoscute in contul de profit si pierdere la data la care este stabilit dreptul de a primi aceste venituri. Dividendele sunt reflectate ca o componenta a altor venituri operationale in contul de profit si pierdere.

Dividendele sunt tratate ca distribuire de profit pentru perioada in care sunt declarate si aprobate de Adunarea Generala a Actionarilor.

e) Contracte de leasing în calitate de locatar

Recunoaştere şi evaluare iniţială

La data iniţierii unui contract, Banca evalueaza daca acel contract este, sau include un contract de leasing. Un contract este sau conţine un contract de leasing dacă acel contract acorda dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat pentru o anumită perioada de timp în schimbul unei contravalori.

La data inceperii derularii, Banca, în calitate de locatar, recunoaşte un activ aferent dreptului de utilizare si o datorie ce decurge din contractul de leasing.

Evaluarea initiala a activului aferent dreptului de utilizare

La data inceperii derularii, Banca evalueaza la cost activul aferent dreptului de utilizare.

Evaluarea initiala a datoriei care decurge din contractul de leasing

La data inceperii derularii, Banca evalueaza datoria ce decurge din contractul de leasing la valoarea actualizata a platilor de leasing care nu sunt achitate la acea data. Platile de leasing sunt actualizate utilizand rata dobanzii implicita in contractul de leasing daca acea rata poate fi determinata imediat. Daca aceasta rata nu poate fi determinata imediat, Banca utilizeaza rata sa marginala de împrumut.

Rata marginala de împrumut a Bancii este rata dobanzii pe care ar trebui sa o plateasca Banca pentru a împrumuta pe o perioada similara, in aceeasi valuta, cu o garanţie similara, fondurile necesare pentru a obţine un activ cu o valoare similara cu cea a activului aferent dreptului de utilizare, intr-un mediu economic similar.

Evaluarea ulterioara a activului aferent dreptului de utilizare

Dupa data inceperii derularii, Banca evalueaza activul aferent dreptului de utilizare aplicand modelul bazat pe cost, adica evalueaza activul aferent dreptului de utilizare la cost, minus orice amortizare acumulata si orice pierderi din depreciere acumulate.

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

Evaluarea ulterioara a datoriei care decurge din contractul de leasing

După data inceperii derularii, Banca evalueaza datoria care decurge din contractul de leasing prin majorarea valorii contabile pentru a reflecta dobanda asociata datoriei care decurge din contractul de leasing si reducerea valorii contabile pentru a reflecta platile de leasing efectuate, reflectand, daca este cazul orice modificari ale contractului de leasing.

Dobanda aferentă datoriei care decurge din contractul de leasing pentru fiecare perioada de-a lungul duratei contractului trebuie să fie valoarea care produce o rata periodică constanta a dobanzii pentru soldul datoriei ce decurge din contractul de leasing.

Dupa data inceperii derularii, dobanda aferenta datoriei care decurge din contractul de leasing este reflectata in contul de profit si pierdere.

Derogari de la recunoaştere

Banca, in calitate de locatar alege sa aplice derogarile permise de IFRS 16:

- contracte de leasing pe termen scurt;
- contractelor de leasing pentru care activul-suport are o valoare mica.

In consecinta, in cazul contractelor de leasing pe termen scurt si in cazul contractelor de leasing in care activul-suport are o valoare mica, Banca recunoaste platile de leasing asociate acestor contracte de leasing ca pe o cheltuiala, utilizand o baza liniara pe toata durata contractului de leasing.

f) Venit net din tranzactii valutare

Aceasta categorie contine castigurile din tranzactii valutare si diferentele de conversie valutare a activelor si pasivelor monetare in valuta.

g) Contracte de leasing în calitate de locator

Un contract de leasing este clasificat ca leasing financiar atunci cand termenii si conditiile contractului de leasing transfera in mod substantial toate riscurile si beneficiile aferente dreptului de proprietate catre locatar. Sumele datorate de locatari in cadrul unui contract de leasing financiar sunt inregistrate ca si creante.

In cazul leasingului financiar, investitia bruta este suma tuturor platilor minime de leasing plus orice valoare reziduala negarantata. Diferenta dintre investitia bruta in leasing si costul net de achizitie al activului predat in regim de leasing (valoarea finantata mai putin taxe, avansuri si comisioane incasate integral la semnarea contractului) este recunoscuta ca si venit nerealizat din leasing. Veniturile din leasing financiar sunt alocate pe perioade contabile pentru a reflecta un randament periodic constant a investitiei nete ramase Societății ocazionata de contractele de leasing incheiate.

Investiția netă în leasingul financiar se încadrează în domeniul de aplicare al IFRS 9 în scopul deprecierei și derecunoașterii; în acest sens a se consulta politicile contabile 4.i Active si datorii financiare.

h) Impozitul pe profit

Impozitul pe profit cuprinde impozitul curent si impozitul amanat. Impozitul pe profit este recunoscut in contul de profit si pierdere, cu exceptia cazului in care este aferent elementelor de capital, caz in care este recunoscut in capitalurile proprii.

Impozitul curent este impozitul de platit pe profitul perioadei, determinat pe baza ratelor de impozitare aplicate la data raportarii si a tuturor ajustarilor aferente perioadelor precedente.

Impozitul amanat este determinat folosind metoda bilantului pentru acele diferente temporare care apar intre valoarea contabila a activelor si datoriilor folosita pentru raportare in situatiile financiare si baza fiscala a acestora. Impozitul amanat este calculat pe baza modalitatii previzionate de realizare sau decontare a valorii contabile a activelor si datoriilor, folosind ratele de impozitare prevazute de legislatia in vigoare a se aplica la data raportarii. Creanta privind impozitul amanat aferenta pierderii fiscale este recunoscuta numai in masura in care este probabila realizarea de profituri viitoare care sa se poata utiliza la acoperirea pierderii fiscale.

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

Impozitele pe veniturile suplimentare care apar din distribuirea de dividende sunt recunoscute la momentul in care si obligatia de plata a dividendului respectiv este recunoscuta.

Cota de impozit pe profit utilizata la calculul impozitului curent si amanat a fost la 31 decembrie 2025 de 16% (31 decembrie 2024: 16%).

j) Active si datorii financiare

(i) Recunoastere

Banca recunoaste initial creditele si avansurile, depozitele, obligatiunile emise si datoriile subordonate la data la care sunt decontate. Toate celelalte active si datorii financiare (inclusiv cele la valoare justa prin contul de profit si pierdere) sunt recunoscute initial la data tranzactionarii la care Banca a devenit parte a prevederilor contractuale ale instrumentului financiar.

La recunoasterea initiala a unui activ sau a unei datorii financiare, Banca evalueaza la valoarea sa justa plus sau minus, in cazul unui activ financiar sau al unei datorii financiare care nu este masurat/a la valoarea justa prin profit sau pierdere, costurile tranzactiei care pot fi atribuite direct achizitionarii sau emiterii activului sau datorii financiare.

(ii) Clasificarea activelor financiare

La recunoasterea initiala, un activ financiar care este un instrument financiar de datorie este clasificat ca fiind evaluat la costul amortizat, valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global ("FVOCI") sau valoarea justa prin profit sau pierdere ("FVTPL") pe baza atat a:

- Modelului de afaceri al Bancii pentru gestionarea activelor financiare, cat si a
- Caracteristicilor lor privind fluxurile de numerar contractuale (denumit in continuare "testul SPPI").

La recunoasterea initiala a unei investitii in capitaluri proprii care nu este detinuta pentru tranzactionare, Banca poate alege irevocabil sa prezinte modificari ulterioare ale valorii juste in alte elemente ale rezultatului global (OCI). Aceste alegeri se fac pentru fiecare investitie in parte. Toate celelalte active financiare sunt clasificate ca fiind evaluate la FVTPL.

Modelul de afaceri

Modelul de afaceri reflecta modul in care Banca gestioneaza un grup de active pentru generarea fluxurilor de numerar si determina daca fluxurile de numerar incasate rezulta din colectarea fluxurilor de numerar contractuale, din vanzari sau ambele. In consecinta, Banca a identificat urmatoarele modele de afaceri:

- Detinere pentru a colecta fluxuri de numerar contractuale;
- Detinere pentru a colecta fluxurile de numerar contractuale sau pentru vanzare;

Pentru a clasifica un activ financiar in modelul "detinere pentru a colecta fluxuri de numerar contractuale", Banca evalueaza daca vanzarile sunt compatibile cu aceasta categorie:

- a) nu exista nicio limitare a vanzarilor efectuate din cauza cresterii riscului de credit. Vanzarile aproape de scadenta sunt permise daca sunt indeplinite anumite criterii;
- b) pentru toate celelalte vanzari, Banca va trebui sa evalueze daca aceste vanzari au o valoare semnificativa si nivelul de frecventa.

Ca parte a acestei evaluari a vanzarilor, Banca a stabilit urmatoarele criterii:

- Atunci cand a existat o crestere a riscului de credit;
- Atunci cand vanzarile sunt considerate aproape de scadenta;
- Atunci cand vanzarile sunt considerate semnificative pentru credite si investitii in titluri de valoare;
- Atunci cand vanzarile sunt considerate frecvente.

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

Evaluare daca fluxurile de numerar contractuale reprezinta doar plati de principal si dobanda (Testul SPPI)

In ceea ce priveste recunoasterea initiala a unui instrument financiar, Banca evalueaza, la nivelul fiecarui instrument, daca fluxurile de numerar reprezinta doar plata a principalului si a dobandii (SPPI), care compenseaza valoarea in timp a banilor, riscul de credit si alte riscuri principale de creditare (de exemplu, riscul de lichiditate, costurile administrative si marja de profit rezonabila). Principalul in scopul aplicarii testului SPPI este "valoarea justa a activului la recunoasterea initiala" si se poate schimba pe intreaga durata de viata a activului financiar (de exemplu, daca exista rambursari). Dobânda contractuală este definită ca o contraprestație pentru: valoarea în timp a banilor, riscul de credit asociat principalului datorat, alte riscuri și costuri de creditare de bază (de exemplu, riscul de lichiditate), costuri (de exemplu, costurile administrative), marja de profit.

Evaluarea SPPI este un exercitiu singular si se realizeaza la recunoasterea initiala a activului financiar.

Caracteristici ale fluxurilor de numerar care nu sunt legate de activitatea principala de creditare nu vor trece, cel mai probabil, testul SPPI. Toate creditele si instrumentele de datorie care nu indeplinesc criteriile SPPI sunt evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere (FVTPL).

Reclasificari

Reclasificarile intre categoriile de evaluare vor fi permise numai atunci cand Banca isi modifica modelul de afaceri pentru un grup de active. Se asteapta ca aceste modificari sa fie foarte rare.

Datorii financiare

Banca clasifica datoriile financiare, altele decat garantiile financiare si angajamentele de credit, la costul amortizat (AC). Banca a clasificat la cost amortizat datoriile sale financiare (Depozite de la banci, Depozite de la clienti, Imprumuturi).

(iii) Derecunoastere

Banca derecunoaste un activ financiar atunci cand drepturile contractuale de a primi fluxuri de numerar din acel activ financiar expira sau atunci cand Banca a transferat drepturile de a primi fluxurile de numerar contractuale aferente acelui activ financiar intr-o tranzactie in care a transferat in mod semnificativ toate riscurile si beneficiile dreptului de proprietate. Orice interes in activele financiare transferate, retinut sau creat de catre Banca, este recunoscut separat ca un activ sau datorie. Banca derecunoaste creditele cu estimare de recuperare zero, integral provizionate pentru depreciere.

(iv) Compensari

Veniturile si cheltuielile sunt prezentate pe baza neta numai atunci cand este permis de standardele contabile sau pentru profiturile si pierderile rezultate dintr-un grup de tranzactii similare.

(v) Evaluare la cost amortizat

Costul amortizat al unui activ sau datorii financiare reprezinta valoarea la care activul sau datoria financiara este masurata la recunoasterea initiala, mai putin rambursarile de principal, la care se adauga sau se scade amortizarea cumulata, determinata folosind metoda ratei efective a dobandii, pentru diferentele dintre valoarea recunoscuta initial si valoarea la data maturitatii, mai putin reducerile din deprecierea activelor.

(vi) Evaluarea la valoarea justa

Valoarea justa este pretul care ar fi primit ca urmare a vanzarii unui activ sau pretul care ar fi platit pentru a transfera o datorie printr-o tranzactie normala intre participantii la piata la data evaluarii, care are loc pe o piata principala (piata cu cel mai mare volum si nivel de activitate) sau, in absenta unei pietre principale, pe cea mai avantajoasa piata la care Banca are acces la acea data. Valoarea justa a unei datorii reflecta efectul riscului nerespectarii obligatiilor (riscul de non-performanta).

Atunci cand sunt disponibile, Banca masoara valoarea justa a unui instrument utilizand pretul cotat pe o piata activa pentru acest instrument. O piata este considerata activa in cazul in care tranzactiile cu activul sau datoria au loc cu o frecventa si un volum suficiente pentru a furniza constant informatii pentru stabilirea pretului.

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

Valoarea justa a instrumentelor financiare tranzactionate pe pietele active la data de raportare este bazata pe pretul *mid* de piata (piete bursiere, piete de dealeri, piete de brokeri) sau pe pretul *mid* pe care il stabileste broker-ul/ dealer-ul sau este afisat prin sistemele electronice de furnizare a informatiilor financiare (Bloomberg, Reuters), fara nicio deducere pentru costuri aferente tranzactiei. In cazul in care nu exista un pret cotation pe o piata activa, Banca utilizeaza tehnici de evaluare care maximizeaza utilizarea de date de intrare observabile relevante si minimizeaza utilizarea datelor de intrare neobservabile.

Tehnica de evaluare aleasa incorporeaza toti factorii pe care participantii de pe piata i-ar lua in considerare in stabilirea pretului unei tranzactii.

Pentru toate celelalte instrumente financiare nelistate pe o piata activa, valoarea justa se determina prin folosirea unei tehnici de evaluare adecvate. Tehnica de evaluare include modele de pret sau metoda actualizarii fluxului de numerar. Unde metodele de actualizare a fluxului de numerar sunt folosite, estimarile fluxurilor viitoare de numerar sunt determinate pe baza celor mai bune estimari ale managementului si rata de actualizare este cea de pe piata la data de raportare pentru un instrument cu termeni si conditii similare. Unde modelele de stabilire a preturilor sunt folosite, datele pentru model se bazeaza pe valorile aferente din piata la data de raportare. Unde o valoare justa nu poate fi estimata in mod credibil, actiunile necotate care nu au un pret de piata pe o piata activa sunt evaluate la cost si sunt testate pentru depreciere la data de raportare.

Banca recunoaste transferurile intre nivelurile ierarhiei de valoare justa la data evenimentului sau a modificarii circumstantelor care au determinat transferul.

(vii) Identificarea si evaluarea deprecierei

Banca detine active financiare la cost amortizat ("AC") sub forma de credite si avansuri acordate clientilor, contracte de leasing, credite si avansuri acordate bancilor si titluri de valoare. Pentru activele financiare evaluate la AC, pierderile asteptate din depreciere reduc valoarea contabila bruta si sunt recunoscute in profit sau pierdere.

In conformitate cu criteriile introduse de IFRS 9, clasificarea portofoliului de credite sta la baza incadrarii expunerilor in trei stadii (Stadiul 1, Stadiul 2 si Stadiul 3), in urmatoarea ordine:

- expunerile performante care, de la momentul initierii acestora nu prezinta o crestere semnificativa a riscului de credit, sunt incadrate in Stadiul 1;
- expunerile performante care, de la momentul initierii acestora prezinta o crestere semnificativa a riscului de credit, sunt incadrate in Stadiul 2;
- expunerile neperformante (NPL) sunt incadrate in Stadiul 3.

Pierderea de credit asteptata pentru activele financiare din Stadiu 1 este masurata la o valoare egala cu partea din pierderile asteptate de credit care rezulta din evenimentele de default posibile in urmatoarele 12 luni.

Instrumentele din Stadiile 2 sau 3 au pierderi de credit anticipate evaluate pe baza pierderilor de credit anticipate pe intreaga durata de viata a instrumentului. Banca recunoaste ajustari pentru depreciere la o suma egala cu pierderile de credit asteptate (ECL) pe durata de viata, cu exceptia urmatoarelor cazuri, pentru care suma recunoscuta este ECL pe 12 luni:

- Titluri de valoare de tipul instrumentelor de datorie pentru care s-a determinat ca riscul de credit este scazut la data raportarii. Banca considera ca un titlu de creanta are un risc de credit scazut atunci cand evaluarea riscului sau de credit este echivalenta cu definitia inteleasa la nivel global a "investment-grade";
- Alte instrumente financiare pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoasterea initiala.

Evaluarea deprecierei necesita judecati, estimari si ipoteze ale conducerii, in special in urmatoarele domenii, care sunt discutate in detaliu mai jos:

- Estimarea viitoarelor fluxuri de numerar asteptate din creditele si avansurile clasificate in Stadiul 3 si probabilitatea unor scenarii rezonabile;
- Evaluarea daca riscul de credit al unui instrument a crescut semnificativ de la recunoasterea initiala; si
- Includerea de informatii in perspectiva in evaluarea ECL.

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

Masurarea pierderilor din credite asteptate

Pierderile de credit anticipate reprezinta diferenta dintre fluxurile de numerar contractuale totale datorate Bancii si fluxurile de trezorerie totale pe care Banca se asteapta sa le primeasca, actualizate la rata efectiva a dobanzii la momentul calculului. Pentru angajamentele de credit neutilizate, pierderile de credit reprezinta valoarea actualizata a diferentei dintre fluxurile de numerar contractuale datorate Bancii in cazul in care debitorul utilizeaza creditul si fluxurile de numerar pe care Banca se asteapta sa le primeasca in cazul in care creditul este tras.

Pentru a evalua pierderea de credit asteptata, Banca estimeaza fluxurile de numerar viitoare luand in considerare toti termenii si conditiile instrumentului financiar (de exemplu scadenta anticipata si optiunile similare) pe durata de viata estimata, inclusiv fluxurile de numerar ce provin din garantii.

Pierderile de credit asteptate reprezinta o estimare a pierderilor echivalente cu valoarea actualizata a deficitului total de numerar pe durata de viata estimata a unui instrument financiar, pe baza unor valori ponderate cu probabilitatea asociata.

ECL este determinat separat pentru expunerile analizate individual si pentru expunerile analizate colectiv.

Analiza individuala a expunerilor la credite in procesul de calcul al ECL se aplica expunerilor bilantiere si extrabilantiere aflate in stare de nerambursare, care au depasit pragul semnificativ de materialitate stabilita la nivel de banca.

Creditele neperformante sunt evaluate individual prin analiza caz cu caz sau in baza unei abordari de portofoliu, astfel:

- toate clasele cu o expunere in valoarea mai mica de 100.000 Euro echivalent, sunt evaluate prin abordare colectiva.
- toate clasele care depasesc pragul definit de 100.000 Euro echivalent sunt evaluate individual.

Evaluarea pe baza de portofoliu, pentru expunerile sub pragul de materialitate, se realizeaza lunar de catre Departamentul Risk Management, in baza modelului elaborat pe baza informatiilor interne disponibile istoric.

Expuneri neperformante

Expunerile neperformante sunt clasificate astfel:

- **Indoielnic** – Expuneri bilantiere si extrabilantiere (credite, garantii bancare, etc.) apartinand debitorilor care se afla in stare de insolvabilitate (chiar daca nu a fost deschisa procedura insolventei in baza unei hotarari judecatoresti) sau intr-o situatie comparabila, indiferent de previziunile de pierdere facute de catre Banca.

- **Improbabilitate de plata** - Clasificarea in aceasta categorie se bazeaza pe evaluarea efectuata de Banca si in urma careia rezulta improbabilitatea ca debitorul sa isi indeplineasca in totalitate obligatia de rambursare a creditului (prin rambursarea principalului si/ sau a dobanzii) fara a recurge la actiuni cum ar fi executarea garantiilor reale/personale. O astfel de evaluare trebuie efectuata indiferent de serviciul datoriei sau sume (rate) restante si/sau neplatite.

- **Expuneri restante** - Expuneri bilantiere (credite, garantii bancare, derivate etc), altele decat cele clasificate in Indoielnic, sau Improbabilitate de plata, apartinand debitorilor care la data raportarii inregistreaza un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile si pentru care sumele restante depasesc simultan cele doua praguri de materialitate reprezentand 1% sume restante din total expunere a debitorului si 150/1000 RON (Retail/Non-Retail).

Expuneri POCI (depreciate la achizitie sau acordare)

Expunerile de credit clasificate ca fiind depreciate la momentul achizitiei sau la initiere (POCI) sunt acele expuneri care prezinta dovezi ale deprecierei fie la momentul achizitiei, fie la momentul initierei, daca expunerea a rezultat dintr-un proces de derecunoastere a unei alte expuneri neperformante.

Cresterea semnificativa a riscului de credit

Atunci cand se stabileste daca riscul de credit (respectiv riscul de neplata) al unui instrument financiar a crescut semnificativ de la recunoasterea initiala, Banca considera informatii rezonabile si suportabile care sunt relevante si disponibile fara costuri sau eforturi nejustificate, inclusiv informatii cantitative si calitative si bazate pe analize ce provin din experienta istorica a Bancii, din evaluarile expertilor in creditare si din informatiile prospective anticipate.

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

Banca a stabilit un cadru care include atat informatii cantitative, cat si calitative, pentru a determina daca riscul de credit al unui anumit instrument financiar a crescut semnificativ de la recunoasterea initiala. Cadrul este aliniat la procesul intern de gestionare a riscului de credit al Bancii.

Banca monitorizeaza eficacitatea criteriilor utilizate pentru a identifica crestere semnificative ale riscului de credit prin revizuirii periodice pentru a confirma ca:

- Criteriile sunt capabile sa identifice crestere semnificative ale riscului de credit inainte ca expunerea sa fie in stare de nerambursare;
- Timpul mediu dintre identificarea unei crestere semnificative a riscului de credit si a starii de nerambursare pare rezonabil;
- Expunerile nu sunt, in general, transferate direct de la evaluare ECL pe 12 luni la depreciate;
- Nu exista nici o volatilitate nejustificata a provizioanelor pentru pierdere din transferurile intre evaluarile ECL pe 12 luni si evaluarile ECL pe durata de viata.

(viii) Modificarea activelor financiare

Credite restructurate

Masurile de restructurare constau in concesiile acordate unui debitor care se confrunta sau este pe punctul de a se confrunta cu dificultati in indeplinirea angajamentelor financiare ("dificultati financiare").

O concesiune se refera la una dintre urmatoarele actiuni:

- a) modificare a termenilor si conditiilor precedente ale unui contract pe care se considera ca debitorul nu le poate indeplini ca urmare a dificultatilor financiare, pentru a permite o capacitate suficienta a serviciului datoriei, care nu ar fi fost acordata daca debitorul nu s-ar fi aflat in dificultate financiara;
- b) refinantare totala sau partiala a unui contract aferent unui activ problema, care nu ar fi fost acordata daca debitorul nu s-ar fi aflat in dificultate financiara.

Pentru ca o expunere sa fie identificata ca expunere restructurata trebuie indeplinite in mod cumulativ urmatoarele doua conditii:

- Banca trebuie sa identifice dificultatile financiare cu care un client se confrunta/este pe cale sa se confrunte;
- Expunerea trebuie sa faca subiectul unei concesiuni.

Dificultatea financiara nu se refera la evenimente de natura conjuncturala, ci este identificata in baza analizei activitatii clientului.

In cadrul expunerilor restructurate se identifica urmatoarele doua categorii:

1. expuneri performante cu masuri de restructurare: cuprind expunerile restructurate care indeplinesc cumulativ urmatoarele conditii:

- a) expunerea era performanta la data aplicarii masurilor de restructurare;
- b) aplicarea acestor masuri nu a condus la clasificarea expunerii ca neperformanta;

2. expuneri neperformante cu masuri de restructurare cuprind expunerile restructurate care indeplinesc una din urmatoarele conditii:

- a) expunerea era neperformanta la data aplicarii masurilor de restructurare;
- b) expunerea va fi clasificata ca neperformanta (dificultatile financiare ale debitorului sunt considerate semnificative).

Iesirea din categoria expunerilor restructurate performante se realizeaza atunci cand sunt indeplinite cumulativ urmatoarele conditii:

- a) expunerea restructurata este considerata ca fiind performanta, inclusiv in cazul in care a fost reclasificata din categoria expunerilor neperformante in urma analizei situatiei financiare a debitorului care arata ca nu mai sunt indeplinite conditiile pentru incadrarea in categoria neperformante;
- b) de la data la care expunerea restructurata a fost considerata ca fiind performanta a trecut o perioada de proba de minimum 2 ani;
- c) in cel putin jumatate din perioada de proba au avut loc, in mod regulat, plati (principal si dobanda, cumulate) care nu pot fi considerate ca fiind nesemnificative (<5% din principal la data restructurarii);
- d) la sfarsitul perioadei de proba, nicio expunere fata de debitor nu este restanta mai mult de 30 de zile.

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

In cazul expunerilor neperformante care au facut obiectul unor masuri de restructurare, aplicate ca urmare a dificultatilor financiare ale debitorului, se considera ca acestea au iesit din categoria expunerilor neperformante atunci cand sunt indeplinite cumulativ urmatoarele conditii:

- a) expunerile nu sunt considerate a fi depreciate sau in stare de nerambursare;
- b) a trecut un an de la aplicarea masurilor de restructurare;
- c) ca urmare a aplicarii masurilor de restructurare, nu exista sume restante sau preocupari legate de rambursarea integrala a expunerii in conformitate cu conditiile post-restructurare.
- d) in perioada de proba au avut loc, in mod regulat, plati (principal si dobanda, cumulate) care nu pot fi considerate ca fiind nesemnificative (<5% din principal la data restructurarii);
- e) la sfarsitul perioadei de proba, nicio expunere fata de debitor nu este restanta mai mult de 30 de zile.

Daca se modifica termenii unui activ financiar, Banca evalueaza daca fluxurile de numerar ale activului modificat sunt substantial diferite. In cazul in care fluxurile de numerar sunt substantial diferite, atunci drepturile contractuale la activul financiar initial sunt considerate a fi expirate. In acest caz, activul financiar initial este derecunoscut si un nou activ financiar este recunoscut la valoarea justa, plus orice cost de tranzactie eligibil. Orice comisioane primite ca parte a modificarii sunt contabilizate dupa cum urmeaza:

- Comisioanele de restructurare considerate în determinarea valorii juste a noului activ, precum și taxele care reprezintă rambursarea costurilor de tranzacție eligibile sunt incluse in valoarea initiala a activului; Alte taxe sunt incluse in profit sau pierdere ca partea a castigului sau pierderii din derecunoastere.

Daca fluxurile de numerar sunt modificate ca urmare a dificultatilor financiare, atunci obiectivul modificarii este, de obicei, de a maximiza recuperarea termenilor contractuali initiali decat de a genera un activ cu termeni substantial diferiti. In aceasta situatie, Banca nu derecunoaste activul financiar. In cazul in care Banca intentioneaza sa modifice un activ intr-un mod care sa duca la anulara fluxurilor de numerar, atunci aceasta analizeaza mai intai daca o parte a activului trebuie scoasa din evidenta inainte de efectuarea modificarii. In aceste cazuri, criteriile de derecunoastere nu sunt indeplinite, insa evaluarea este luata in considerare la evaluarea pierderilor de credit anticipate.

j) Numerar si echivalente de numerar

Numerarul si echivalentele de numerar includ: numerarul efectiv, conturile curente la Banca Nationala Romaniei si alte active financiare foarte lichide cu scadente initiale mai mici de trei luni, care nu comporta un risc semnificativ de modificare a valorii juste si care sunt utilizate de catre Banca pentru gestionarea angajamentelor sale pe termen scurt.

k) Instrumente financiare derivate detinute pentru gestionarea riscului

Instrumentele financiare derivate detinute pentru gestionarea riscului includ active si datorii derivate care nu au fost clasificate ca active sau datorii detinute in vederea tranzactionarii sau ca instrumente de acoperire a riscurilor.

Instrumentele financiare derivate detinute pentru gestionarea riscului sunt recunoscute initial la valoarea justa. Dupa recunoasterea initiala, instrumentele financiare derivate sunt ulterior evaluate la valoarea lor justa, fara deducerea costurilor de tranzactionare generate de vanzare sau de scoaterea din evidenta. Toate schimbarile in valoarea justa sunt recunoscute imediat in contul de profit si pierdere ca o componenta a veniturilor nete din diferente de curs.

l) Credite si avansuri acordate clientilor

Inregistrarea creditelor si avansurilor in situatia pozitiei financiare include creditele si avansurile evaluate la costul amortizat; ele sunt evaluate initial la valoarea justa, plus costurile directe de tranzactie incrementale, si ulterior la costul amortizat utilizand metoda dobanzii efective.

m) Investitii financiare

Inregistrarea titlurilor de valoare in situatia pozitiei financiare include:

- Titluri de datorie (titluri de stat) evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global: acestea sunt evaluate initial la valoarea justa, plus costurile de tranzactie directe incrementale si apoi evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global.
 - Titluri de participare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global acestea sunt evaluate la valoarea justa, modificarile fiind recunoscute in alte elemente ale rezultatului global.
 - Actiuni evaluate prin contul de profit si pierdere, modificarile fiind recunoscute prin contul de profit si pierdere.

Pentru titlurile de datorie masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, castigurile si pierderile sunt recunoscute in alte elemente ale rezultatului global, mai putin urmatoarele, care sunt recunoscute in contul de profit si pierdere, asemenea activelor financiare masurate la cost amortizat:

- Venituri din dobanzi folosind rata efectiva a dobanzii;
- Recunoasterea pierderilor de credit asteptate;
- Castiguri si pierderi valutare.

Atunci cand titlurile de datorie masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global sunt derecunoscute, rezerva de valoare justa este reclasificata in contul de profit si pierdere.

Aceste instrumente cuprind in cea mai mare parte obligatiuni de stat emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania.

Dupa recunoasterea initiala, activele FVOCI sunt evaluate la valoarea justa, castigurile sau pierderile fiind recunoscute in alte elemente ale rezultatului global pana cand investitia este derecunoscuta. Valoarea justa a investitiilor tranzactionate in mod activ pe pietele financiare organizate este determinata in raport cu preturile de oferta cotate pe piata la incheierea activitatii la data situatiei pozitiei financiare. Veniturile din dobanzi si castigurile/pierderile din schimbul valutar sunt recunoscute in contul de profit si pierdere.

Pierderea de credit asteptata pentru instrumentele de datorie, masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, nu reduce valoarea contabila a acestor active financiare in situatia pozitiei financiare, care ramane la valoarea justa. In schimb, o suma egala cu deprecierea care ar aparea daca activele ar fi fost masurate la costul amortizat este recunoscuta in alte elemente ale rezultatului global drept valoarea deprecierei acumulate, cu o cheltuiala corespunzatoare in profit sau pierdere. Pierderea acumulata recunoscuta in rezultatul global este recicлата in contul de profit si pierdere la derecunoasterea activelor.

Banca alege sa prezinte in alte elemente ale rezultatului global, castigurile si pierderile din titluri de participare la valoarea justa. Acestea nu sunt niciodata reclasificate in contul de profit si pierdere, ci in rezultatul reportat.

n) Imobilizari corporale

(i) Recunoastere si evaluare

Dupa recunoastere, imobilizarile corporale, altele decat clasa "Cladiri" sunt evaluate la cost mai putin amortizarea cumulata si pierderile cumulate din depreciere.

In ceea ce priveste clasa "Cladiri", acestea sunt evaluate conform modelului reevaluarii. Dupa recunoastere ca activ, imobilizarile corporale clasa "Cladiri" sunt contabilizate la valoarea reevaluată, care reprezinta valoarea justa la data reevaluării minus orice amortizare cumulata ulterior si orice pierderi cumulate din depreciere.

Reevaluarea trebuie efectuata cu suficienta regularitate pentru a se asigura ca valoarea contabila nu se deosebeste semnificativ de ceea ce s-ar fi determinat prin utilizarea valorii juste la finalul perioadei de raportare.

Atunci cand un element de imobilizari corporale este reevaluat, orice amortizare cumulata la data reevaluării este eliminata din valoarea contabila bruta a activului si suma neta este retratata la valoarea reevaluată a activului.

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

(ii) Costuri ulterioare

Banca recunoaste in valoarea contabila a unei imobilizari corporale costul de inlocuire a unei componente cand acest cost este suportat, daca este probabil ca beneficiile economice se vor transfera Bancii si costul acelei imobilizari corporale poate fi masurat in mod credibil. Toate celelalte costuri sunt recunoscute ca o cheltuiala in contul de profit si pierdere in momentul efectuarii lor.

(iii) Amortizare

Amortizarea este calculata prin metoda liniara pe perioada duratei de viata estimate pentru fiecare element din categoria imobilizarilor corporale. Terenurile nu se amortizeaza.

Duratele de viata estimate pentru perioada curenta si perioada comparativa sunt dupa cum urmeaza:

	<u>Duratele de viata utila in ani</u>	<u>Duratele medii de viata utila in ani</u>
Cladiri	25-50	28
Echipamente de birou, corpuri de iluminat si accesorii	3-15	8
Alte active	5	5

Pentru cladirile proprii, o data cu trecerea la metoda reevaluarii, activele trebuie amortizate pe baza noii valori reevaluate pe durata ramasa de amortizat incepand cu anul financiar urmator.

Amenajarile cladirilor inchiriate sunt amortizate pe perioada contractelor de inchiriere.

Valoarea contabila a imobilizarilor corporale este revizuita la fiecare data a situatiei pozitiei financiare sau cand evenimente sau circumstante indica faptul ca valoarea activelor ar putea sa nu mai fie recuperata. In acest caz, valoarea contabila se diminueaza pana la valoarea recuperabila. Deprecierea acestora este recunoscuta in contul de profit si pierdere.

Imobilizarile corporale sunt derecunoscute la cedarea acestora sau atunci cand nu se mai asteapta beneficii economice viitoare din utilizarea sau cedarea lor. Castigul sau pierderea care rezulta din derecunoasterea unui activ corporal (determinat ca diferenta intre incasarile nete la cedare si valoarea contabila a elementului) este inclus(a) in situatia profitului sau pierderii in anul in care activul este derecunoscut.

n.1) Investiții imobiliare

Investițiile imobiliare ale Băncii sunt activele care generează venituri din chirii sau sunt deținute in scopul creșterii valorii capitalului, sau ambele destinații, și nu sunt folosite pentru vânzare în decursul activității Băncii sau pentru furnizarea de servicii sau în scopuri administrative.

Investițiile imobiliare sunt recunoscute inițial la costul de achiziție, inclusiv costul de tranzacționare și reevaluate ulterior la valoarea justă actualizată astfel încât să reflecte condițiile pieței de la finalul perioadei de raportare. Valoarea justă a unei investiții imobiliare este prețul la care proprietatea poate fi vândută pe piață printr-o tranzacție liberă. O tranzacție liberă nu este o executare sau o vânzare de activ problematic. Cea mai bună estimare a valorii juste este dată de prețurile curente dintr-o piață activă pentru proprietăți similare din aceeași locație și cu aceleași atribute. În cazul în care prețurile dintr-o piață activă nu sunt disponibile, Banca folosește informații dintr-o varietate de surse, precum:

- prețuri curente dintr-o piață activă pentru proprietăți de natură, atribute sau locație diferite, ajustate astfel încât să se reflecte aceste diferențe;
- prețuri recente ale proprietăților similare de pe piețe mai puțin active, ajustate să reflecte orice modificări ale condițiilor economice apărute de la data când au avut loc tranzacțiile la prețurile respective;

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

- (c) proiecții ale fluxurilor de numerar actualizate, bazate pe estimările de fluxuri viitoare, susținute de prevederile oricăror contracte de închiriere sau oricăror alte contracte și (oricând ar fi posibil) prin studii de piață care să reflecte nivelul chirilor curente pentru proprietăți similare din aceeași locație și cu aceleași atribute, folosind rate de actualizare care să reflecte estimările curente de incertitudine ale pieței referitor la valoarea și distribuția în timp a fluxurilor de numerar;

Valoarea justă a investițiilor imobiliare ale Băncii este determinată pe baza rapoartelor de la evaluatori independenți, cu o calificare profesională recunoscută și relevantă și care au avut o experiență recentă în evaluarea unor proprietăți în locații similare și cu caracteristici asemănătoare; și
Venitul din chirii este înregistrat în contul de profit sau pierdere pentru anul respectiv în categoria altor venituri din exploatare. Câștigurile și pierderile rezultate din modificările valorii juste a investiției imobiliare sunt înregistrate în contul de profit și pierderi pentru anul respectiv și sunt prezentate separat.

o) Imobilizari necorporale

Actiunile necorporale sunt masurate initial la cost. Dupa recunoasterea initiala, imobilizarile necorporale sunt inregistrate la cost minus amortizarea cumulata si pierderea cumulata din depreciere.

Costurile aferente dezvoltarii sau mentinerii unei aplicatii informatice sunt recunoscute ca o cheltuiala cand sunt efectuate. Costurile care sunt direct atribuite productiei unor aplicatii informatice identificabile si unice aflate sub controlul Bancii si pentru care este probabil ca vor genera beneficii economice peste costurile de productie pe o perioada mai mare de un an, sunt recunoscute ca imobilizari necorporale. Costurile directe includ costuri cu personalul si un procent din costurile generale relevante.

Costurile aferente dezvoltarii de aplicatii informatice care sunt recunoscute ca imobilizari necorporale sunt amortizate prin metoda liniara pe perioada duratei de viata estimate (nu mai mult de 5 ani).

La data situatiei pozitiei financiare sau ori de cate ori evenimente sau schimbari in circumstante indica faptul ca valoarea contabila nu mai poate fi recuperata, activele necorporale sunt analizate pentru depreciere. Cand valoarea contabila a unui activ este mai mare decat valoarea recuperabila estimata, aceasta este redusa la valoarea recuperabila prin recunoasterea deprecierei in contul de profit si pierdere.

Imobilizarile necorporale sunt derecunoscute la cedarea acestora sau atunci cand nu se mai asteapta beneficii economice viitoare din utilizarea sau cedarea lor. Castigul sau pierderea care rezulta din derecunoasterea unui activ necorporal (determinat ca diferenta intre incasarile nete la cedare si valoarea contabila a elementului) este inclus(a) in situatia profitului sau pierderii in anul in care activul este derecunoscut.

p) Deprecierea activelor altele decat activele financiare

Valoarea contabila a activelor nefinanciare, este analizata la data fiecarei situatii a pozitiei financiare pentru a vedea daca exista vreun indiciu obiectiv de depreciere. Daca un astfel de indiciu exista, atunci se estimeaza valoarea recuperabila a activului.

O pierdere din depreciere este recunoscuta atunci cand valoarea contabila a activului sau unitatea sa

generatoare de numerar depaseste valoarea sa recuperabila. O unitate generatoare de numerar este cel mai mic grup de active identificabil care genereaza fluxuri independent de alte active si alte grupuri. Pierderile din depreciere sunt recunoscute in contul de profit si pierdere.

Pierderile din depreciere recunoscute pentru unitatile generatoare de numerar sunt alocate initial pentru a reduce valoarea contabila a oricarui fond comercial alocat unitatii generatoare de numerar si apoi pentru a reduce valoarea contabila a oricaror alte active ale unitatii (grupului de unitati) pe baza ponderii valorii lor.

Valoarea recuperabila a unui activ sau a unei unitati generatoare de numerar este maximul dintre valoarea

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

de utilizare si valoarea justa, mai putin costurile de vanzare. Pentru determinarea valorii de utilizare, fluxurile viitoare de numerar estimate sunt actualizate la valoarea lor prezenta folosind o rata de actualizare inainte de impozitare, care reflecta conditiile curente de piata si riscurile specifice activului.

In ceea ce priveste alte active, pierderile din depreciere recunoscute in perioadele anterioare sunt analizate la fiecare data de raportare pentru a vedea daca s-au diminuat sau daca mai exista. O pierdere din depreciere este reversata daca s-a produs o modificare a estimarilor utilizate in determinarea valorii recuperabile. O pierdere din depreciere este reversata numai in cazul in care valoarea contabila a activului nu depaseste valoarea contabila care ar fi fost determinata, neta de amortizare sau depreciere, in cazul in care nicio pierdere din depreciere nu ar fi fost recunoscuta.

q) Depozite atrase de la clienti

Depozitele atrase de la clienti sunt recunoscute initial la valoarea justa la care se adauga costurile aferente tranzactiei si masurate ulterior la cost amortizat folosind metoda ratei efective de dobanda.

r) Imprumuturi

Imprumuturile cum ar fi cele de la banci si alte institutii financiare si alte datorii evidentiate prin titluri cum ar fi datoriile subordonate sau obligatiunile emise sunt recunoscute initial la valoarea justa, ca fiind incasarile din emisiunea acestor instrumente (valoarea justa a consideratiei primite) nete de costurile aferente tranzactiei. Imprumuturile si alte datorii sunt masurate ulterior la cost amortizat.

s) Provizioane

Un provizion este recunoscut in situatia pozitiei financiare atunci cand Banca are o obligatie curenta (legala sau implicita) generata de un eveniment trecut si este probabila o iesire de resurse pentru a onora obligatia respectiva. Daca efectul este material, pentru determinarea provizionului, fluxurile viitoare de numerar sunt actualizate folosind o rata de actualizare inainte de impozitare care reflecta conditiile curente de piata si riscurile specifice datoriei, acolo unde este cazul. Un provizion pentru restructurare este recunoscut atunci cand Banca a aprobat un plan de restructurare oficial si detaliat, iar restructurarea fie a inceput, fie a fost anuntata public. Pierderile operationale viitoare nu sunt provizionate.

t) Garantii financiare si angajamente de creditare

Garantiile financiare sunt contracte care obliga Banca sa efectueze plati specifice pentru a rambursa titularului o pierdere pe care o sufera deoarece un debitor specific nu reuseste sa efectueze o plata atunci cand este datorata in conformitate cu termenii unui titlu de creanta. Angajamentele de creditare sunt angajamente ferme de a furniza un credit in termeni si conditii prestabilite.

Banca nu a emis niciun angajament de creditare care este evaluat la FVTPL. De asemenea, Banca nu are angajamente de acordare de credite la o rata a dobanzii mai mica decat cea de pe piata.

Pentru alte angajamente de creditare, Banca recunoaste provizionul de depreciere in conformitate cu IFRS 9 - politica contabila 4 (i) (vii).

Obligatiile care decurg din garantiile financiare si angajamentele de creditare sunt incluse in scopul provizioanelor.

u) Beneficiile angajatilor

(i) Beneficii pe termen scurt

Beneficiile pe termen scurt ale angajatilor includ salarii, indemnizatii, bonusuri si contributii la asigurările sociale. Beneficiile pe termen scurt sunt recunoscute drept cheltuieli pe masura ce serviciile sunt prestate.

(ii) Planuri de contributii determinate

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

In cursul normal al activitatii, Banca efectueaza plati in numele angajatilor proprii catre sistemul de pensii al statului roman si asigurarile de sanatate. Toti angajatii Bancii sunt membri si, de asemenea, au obligatia legala de a contribui (prin intermediul contributiilor sociale) la sistemul de pensii al statului roman (un plan de contributii determinate al statului). Toate contributiile aferente sunt recunoscute in contul de profit si pierdere al perioadei atunci cand sunt efectuate. Banca nu are alte obligatii suplimentare.

Banca nu este angajata in niciun sistem de pensii independent si, in consecinta, nu are niciun fel de alte obligatii in acest sens. Banca nu este angajata in niciun alt sistem de beneficii post pensionare. Banca nu are obligatia de a presta servicii ulterioare actualilor sau fostilor angajati.

(iii) Beneficii pentru terminarea contractului de munca

Beneficiile pentru terminarea contractului de munca sunt recunoscute ca o cheltuiala atunci cand se demonstreaza ca Banca este angajata, fara posibilitatea realista de a se retrage, intr-un plan detaliat formal fie de a termina contractul de munca inainte de data de pensionare, sau de a furniza beneficii de terminare pentru contractul de munca ca rezultat al unor oferte de incurajare a plecarii voluntare a angajatilor. Beneficiile de terminare a contractului de munca pentru plecare voluntara sunt recunoscute ca o cheltuiala daca Banca a facut o oferta de plecare voluntara, este probabil ca oferta sa fie acceptata si numarul de acceptari poate fi estimat in mod credibil. Daca beneficiile sunt datorate pe o perioada mai mare de 12 luni, atunci ele sunt actualizate la valoarea lor prezenta.

(iv) Plati pe baza de actiuni

Societatea-mama a stabilit un mecanism de acordare bonusuri in forma actiunilor conform reglementarilor legale in vigoare. Beneficiarii sunt angajatii bancii care primesc o plata variabila mai mare de 50.000 EUR brut.

Banca inregistreaza actiunile in active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global. Initial, aceste instrumente se inregistreaza la valoarea justa. Ulterior, pana la alocarea acestora catre participanti, Banca evalueaza actiunile la valoarea justa, modificarea fiind recunoscuta in contul de profit si pierdere. Datoria fata de angajati este recunoscuta la momentul alocarii, echivalent al valorii juste a actiunilor.

Suplimentar, Intesa Sanpaolo acorda unui numar limitat de beneficiari dreptul de a acumula un anumit numar de actiuni la finalul Planului 2022-2025 (PSP), cu conditia ca cerintele de eligibilitate sa fie indeplinite si obiectivele de performanta sa fie atinse.

Planul de performanță pe termen lung are ca scop:

- sporirea alinierii la obiectivele pe termen lung ale Planului de afaceri 2022-2025 al Grupului ISP;
- garantarea unei legături strânse între performanța Grupului ISP în timp și remunerația variabilă pe termen lung a Managerilor;
- recompensarea Managerilor pe baza creării de valoare pentru acționari;
- îmbunătățirea unei performanțe sustenabile în timp (ESG).

Actiunile vor fi acordate ca suma bruta, astfel incat orice taxe suplimentare, contributi sociale si/sau impozit datorate vor fi in sarcina angajatului.

v) Active destinate vanzarii

Activele pentru care un proces de vanzare a fost initiat si este foarte probabil ca vanzarea sa se finalizeze, sunt clasificate ca Active destinate vanzarii. In aceasta categorie banca detine bunuri imobile, caldiri, provenite din executarea creantelor cat si imobile proprietate, care indeplinesc criteriul de recunostere conform IFRS 5. Acestea sunt masurate la minimul dintre valoarea contabila si valoarea justa.

w) Modificari ale politicilor contabile si ale informatiilor de prezentat

Politicile contabile adoptate sunt în concordanță cu cele din exercițiul financiar precedent, cu excepția următoarelor standarde și a modificărilor aduse standardelor IFRS care au fost adoptate de Banca incepand cu 1 ianuarie 2025.

A) Schimbări în politica contabilă și în informațiile de prezentare

Standardele/amendamentele care sunt valabile și au fost aprobate de Uniunea Europeană

Politicile contabile adoptate sunt în concordanță cu cele din anul financiar precedent, cu excepția următorului Standard de Contabilitate IFRS care, totuși, nu este relevant pentru Grup/Companie:

- **IAS 21 Efectele modificărilor cursului de schimb: lipsa schimbabilității (Amendamente)**
Amendamentele sunt valabile pentru perioadele de raportare anuală care încep la sau după 1 ianuarie 2025. Amendamentele specifică modul în care o entitate ar trebui să evalueze dacă o monedă este schimbabilă și cum ar trebui să determine un curs de schimb spot atunci când lipsește această schimbabilitate. O monedă este considerată schimbabilă 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 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 este obligată să estimeze cursul de schimb spot la data măsurării. Obiectivul unei entități în estimarea cursului de schimb spot este de a reflecta rata la care o tranzacție ordonată de schimb ar avea loc la data măsurării între participanții la piață în condițiile economice actuale. Amendamentele menționează că o entitate poate folosi un curs de schimb observabil fără ajustare sau altă tehnică de estimare. Banca a estimat că amendamentele, la prima aplicare, nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare

B) Standarde emise dar încă neeficiente și nu adoptate timpuriu

B.1) Standardele/amendamentele care nu sunt încă eficiente, dar care au fost aprobate de Uniunea Europeană

- **IFRS 9 Instrumente financiare și IFRS 7 Instrumente financiare: Dezvăluiri - Clasificarea și măsurarea instrumentelor financiare (Amendamente).** În mai 2024, IASB a emis amendamente la Clasificarea și Măsurarea Instrumentelor Financiare care au modificat IFRS 9 Instrumente Financiare și IFRS 7 Instrumente Financiare: Dezvăluiri și acestea devin efective pentru perioadele anuale de raportare începând cu sau după 1 ianuarie 2026, cu aplicarea anterioară permisă. Banca a evaluat că aceste amendamente nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.
- **IFRS 9 Instrumente financiare și IFRS 7 Instrumente financiare: Dezvăluiri - Contracte care fac referire la electricitatea dependentă de natură (Amendamente).** În decembrie 2024, IASB a emis amendamente țintite pentru o mai bună reflectare a Contractelor care Fac Referire la Electricitatea Dependentă de Natură, care au modificat IFRS 9 Instrumente Financiare și IFRS 7 Instrumente Financiare: Dezvăluiri, iar acestea devin aplicabile pentru perioadele anuale de raportare care încep la sau după 1 ianuarie 2026, cu aplicarea anterioară permisă. Banca a evaluat că aceste amendamente nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.
- **Îmbunătățiri anuale ale standardelor contabile IFRS – Volumul 11.** În iulie 2024, IASB a emis Îmbunătățiri Anuale ale Standardelor Contabile IFRS – Volumul 11. O entitate va aplica aceste amendamente pentru perioadele anuale de raportare care încep la sau după 1 ianuarie 2026. Este permisă o aplicare anterioară. Banca a evaluat că aceste amendamente nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

B.2) Standardele/amendamentele care nu sunt încă eficiente și nu au fost încă aprobate de Uniunea Europeană

IFRS 18 Prezentare și dezvăluire în situațiile financiare.

IFRS 18 introduce noi cerințe privind prezentarea în situația de profit sau pierdere. Aceasta impune unei entități să clasifice toate veniturile și cheltuielile din situația sa de profit sau pierdere în una dintre cele cinci categorii: operaționale; investiții; finanțare; impozitele pe venit; și a întrerupt operațiunile. Aceste categorii sunt completate de cerințele de a prezenta subtotalurile și totalurile pentru "profit sau pierdere operațională", "profit sau pierdere înainte de finanțare și impozite pe venit" și "profit sau pierdere". De asemenea, impune dezvăluirea măsurilor de performanță definite de conducere și include noi cerințe pentru agregarea și dezagregarea informațiilor financiare bazate pe "rolurile" identificate ale situațiilor financiare principale și ale notelor. În plus, există modificări consecvente la alte standarde contabile. IFRS 18 este valabilă pentru perioadele de raportare care încep la sau după

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

1 ianuarie 2027, dacă este permisă o cerere anterioară. Cererea retrospectivă este necesară atât în situațiile financiare anuale, cât și intermediare. Standardul nu a fost încă aprobat de UE. În următoarele perioade de raportare, conducerea va analiza cerințele acestui nou standard emis și va evalua impactul acestuia.

Banca analizează în prezent impactul pe care aplicarea IFRS 18 îl va avea asupra situațiilor sale financiare. Banca consideră că activitatea sa principală constă în desfășurarea de activități bancare, incluzând atragerea de depozite, acordarea de credite, precum și alte activități financiare conexe. În conformitate cu IFRS 18, o parte din veniturile și cheltuielile aferente acestei activități sunt clasificate în categoria operațională, ca o excepție de la cerințele generale care, în lipsa acestei prevederi, ar fi condus la clasificarea acestora în categoriile de investiții sau finanțare.

Impactul preconizat al IFRS 18 asupra situațiilor financiare ale Băncii constă în reclasificarea în categoria operațională, în cadrul contului de profit sau pierdere, a veniturilor și cheltuielilor aferente următoarelor poziții: (a) numerar și echivalente de numerar; (b) active și datorii financiare rezultate din activitatea bancară curentă, inclusiv credite acordate clienților, depozite atrase și împrumuturi de la instituții de credit; (c) alte active și datorii deținute în cadrul activității principale a Băncii. Diferențele de curs valutar vor fi clasificate în aceeași categorie ca veniturile și cheltuielile aferente elementelor care au generat respectivele diferențe de curs, cu anumite excepții prevăzute de standard.

În ceea ce privește situația fluxurilor de numerar, subtotalul „profit operațional” va fi utilizat ca punct de plecare pentru determinarea fluxurilor de numerar din activitățile operaționale.

De asemenea, Banca va prezenta o reconciliere pentru fiecare element din contul de profit sau pierdere între sumele retratate conform IFRS 18 și sumele prezentate anterior în conformitate cu IAS 1.

- **Filiale IFRS 19 fără responsabilitate publică: Dezvăluiri (inclusiv amendamente).** În mai 2024, IASB a emis IFRS 19 - Subsidiare fără responsabilitate publică: Dezvăluiri, iar în august 2025 IASB a emis amendamente la IFRS 19. IFRS 19 (inclusiv modificările) intră în vigoare pentru perioadele anuale de raportare care încep la sau după 1 ianuarie 2027, dacă este permisă aplicarea anterioară. Banca a evaluat că aceste amendamente, la prima aplicare, nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situațiile financiare.
- **IAS 21 Efectele modificărilor cursului de schimb: Traducerea într-o monedă de prezentare hiperinflaționară (Amendamente).** În noiembrie 2025, IASB a emis amendamente la Traducerea la o monedă de prezentare hiperinflaționară care modifică IAS 21 Efectele modificărilor cursurilor valutare, iar acestea devin aplicabile pentru perioadele anuale de raportare începând cu sau după 1 ianuarie 2027, dacă aplicarea anterioară este permisă. Banca a evaluat că aceste amendamente, la prima aplicare, nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situațiile financiare.
- **Modificare la IFRS 10 Situații financiare consolidate și IAS 28 Investiții în asociați și joint ventures: Vânzarea sau contribuția activelor între un investitor și asociatul sau joint venture-ul său.** În decembrie 2015, IASB a amânat data de intrare în vigoare a acestei modificări pe termen nelimitat, în așteptarea rezultatului proiectului său de cercetare privind metoda de contabilitate a echității.

5. MANAGEMENTUL RISCULUI

(a) Introducere

Această nota ofera detalii cu privire la expunerea Bancii la riscuri si descrie metodele utilizate de conducere pentru a controla riscurile. Cele mai importante tipuri de riscuri la care este expusa Banca sunt riscul de credit, riscul de lichiditate, riscul de piata (riscul ratei dobanzii, riscul valutar si riscul de contrapartida). Banca este de asemenea expusa riscului reputational, riscului strategic, riscului operational si riscului rezidual.

Riscul este inherent activitatilor Bancii insa este gestionat printr-un proces continuu de identificare, evaluare si monitorizare, care este supus limitelor de risc si altor controale. Acest proces de management al riscului este decisiv pentru profitabilitatea permanenta a Bancii, iar fiecare persoana din cadrul Bancii este responsabila pentru expunerile la risc aferente responsabilitatilor sale.

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

Procesul independent de control al riscului nu include riscuri comerciale, cum sunt modificari ale mediului, tehnologiei si industriei. Politica Bancii este sa monitorizeze aceste riscuri comerciale prin intermediul procesului de planificare strategica al Bancii.

Cadrul de management al riscului

Consiliul de Administratie este responsabilul final pentru identificarea si controlarea riscurilor, totusi exista organisme separate si independente responsabile cu gestionarea si monitorizarea riscurilor. Banca isi desfasoara intreaga activitate pe baza principiilor guvernantei corporative. Consiliul de Administratie si Comitetul de management sunt structuri independente si separate.

Consiliul de Administratie

Consiliul de Administratie este responsabil pentru abordarea generala a managementului riscului si pentru aprobarea strategiilor si politicilor de management al riscului.

Comitetul de Management

Comitetul de management are responsabilitatea de a monitoriza procesul general de risc din cadrul Bancii.

Comitetul de credite

Comitetul de Credite (CC) reprezinta cel mai inalt organ deliberativ cu privire la contrapartidele performante, a carui responsabilitate principala consta in adoptarea deciziilor de credit in conformitate cu liniile directoare strategice si politicile de creditare emise, actionand in cadrul prerogativelor de creditare ale Bancii si in conformitate cu legislatia aplicabila, reglementarile interne si ale Societatii-mama.

Comitetul de Active Problematic

Comitetul de Active Problematic este cel mai inalt comitet permanent decizional al Bancii in ceea ce priveste contrapartidele cu risc si neperformante, a carui responsabilitate principala consta in luarea masurilor necesare pentru prevenirea si mitigarea pierderilor aferente activelor cu risc si deteriorate, actionand conform competentelor Bancii si legilor in vigoare, reglementarilor interne si cele ale Societatii-mama.

Comitetul de Administrare a Riscului de Credit

Comitetul de Administrare a Riscului de Credit (CRGC) este un comitet permanent decizional si consultativ a carui misiune este asigurarea unei gestionari calificate si coordonate a riscului de credit in exercitarea competentelor de creditare ale Bancii si in conformitate cu legile in vigoare, reglementarile interne, regulamentele Societatii-mama si deciziile strategice ale Societatii-mama conducator. Principala responsabilitate a Comitetului este definirea si actualizarea liniilor directoare strategice aferente riscului de credit si politicilor de administrare a creditelor pe baza monitorizarii constante a portofoliului de credite.

Comitetul de Gestiune a Activelor si Pasivelor

Comitetul de Gestiune a Activelor si Pasivelor (ALCO) este un comitet permanent decizional si consultativ, concentrat pe riscurile financiare, pe aspecte legate de gestionarea activa a valorilor, pe gestionarea strategica a activelor si pasivelor si pe guvernanta produselor financiare, in conformitate cu liniile directoare ale Societatii-mama, reglementarile interne ale Bancii, legislatia, regulile si regulamentele stabilite de autoritatile competente.

Comitetul de Risc Operational

Comitetul de Risc Operational (ORC) este un comitet permanent decizional si consultativ, a carui misiune este de a asigura o gestionare calificata si competenta a aspectelor de risc operational (inclusiv risc TIC/cibernetice), in conformitate cu legislatia aplicabila, reglementarile interne si ale Societatii-mama.

Comitetul de Audit, Risc si Sustenabilitate

Comitetul de Audit, Risc si Sustenabilitate este organizat si functioneaza conform propriului Regulament, aprobat de Consiliul de Administratie.

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

Comitetul evalueaza anual adecvarea cadrului de control intern al Bancii. Comitetul reprezinta un punct de referinta pe baza continua pentru toate functiile locale de control si guvernanta (Risk Management si Audit Intern), precum si pentru aria administrativa locala (CFO). Comitetul trebuie sa primeasca periodic de la aceste structuri informatii referitoare la tendintele de business si la situatiile specifice. Comitetul raporteaza si informeaza Consiliul de Administratie al Bancii la fiecare sedinta si cel putin la fiecare sase luni despre activitatile efectuate sugerand si/sau recomandand actiuni necesare pentru intarirea cadrului de control intern.

Comitetul de Management al Schimbarii

Comitetul de Management al Schimbarii (CMC) este responsabil de managementul strategic al schimbarilor in cadrul operatiunilor de ansamblu ale Bancii, prin definirea si monitorizarea portofoliului de proiecte, prioritizand respectivele proiecte si investitii in concordanta cu strategia Bancii, monitorizand activitatile si cheltuielile aferente si rezolvand problemele escaladate.

Comitetul de Coordonare a Controlului Intern

Comitetul de Coordonare a Controlului Intern (ICCC) este un comitet permanent consultativ, actionand in cadrul limitelor delegarilor si competentelor stabilite de Consiliul de Administratie, cu scopul de a intari coordonarea si colaborarea intre diversele functii de control ale Bancii, facilitand integrarea proceselor de gestionare a riscurilor.

(b) Riscul de credit

Riscul de credit este definit ca fiind riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului ca urmare a neindeplinirii de catre debitor a obligatiilor contractuale sau a esecului acestuia in indeplinirea celor stabilite.

Sistemul de identificare a riscului de credit

Identificarea, monitorizarea, controlul si administrarea riscului de credit sunt activitati ce se desfasoara atat la nivelul unitatilor teritoriale ale Bancii, cat si la nivelul sediului central. Scopul principal al procesului de monitorizare a portofoliului de credite este acela de a supraveghea calitatea acestuia prin identificarea timpurie (fie manuala, fie automata) a acelor factori de risc, simptome negative sau evenimente compromitatoare care pot afecta bonitatea contrapartidei, capacitatea de rambursare a acesteia si dupa caz, valoarea garantiei/posibilitatea valorificarii acesteia in cadrul procedurilor judiciare.

Frecventa activitatilor de monitorizare va fi determinata in functie de profilul de risc al contrapartidei, disponibilitatea informatiilor si acuratetea acestora, dar cel puțin o dată pe an pentru persoanele juridice performante.

În perioada de valabilitate a facilității de credit, unitățile comerciale care gestionează relația cu clientul sunt responsabile în principal de desfășurarea activităților de monitorizare, cu sprijinul Birourilor de Acordare Credite și/sau Management Proactiv Credite (PCM) sau a altor structuri din aceeași linie din cadrul Bancii.

Persoanele desemnate din cadrul unitatilor teritoriale si/sau personalul specializat din cadrul structurii cu rol in administrarea creditelor au obligatia de a analiza si urmari modul de utilizare al tragerilor din creditele acordate, indeplinirea conditiilor avute in vedere la aprobarea lor, pe perioada de creditare, monitorizandu-se modul de rambursare, precum si situatia surselor de rambursare a acestora, etc. si semnaland de urgenta orice anomalie constatata structurilor de resort din cadrul Centralei Bancii, in conformitate cu prevederile specifice implementate de Banca.

Procesul de monitorizare este compus din trei etape:

- Monitorizare zilnica (identificarea expunerilor cu risc);
- Activitati de monitorizare periodica (cel putin lunar);
- Monitorizarea generala a portofoliului.

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

Relatia de zi-cu-zi cu contrapartida si suportul furnizat pe baza continua de sistemul de atentionare timpurie (Early Warning System) implementat de Banca, stau la baza identificarii expunerilor cu risc din portofoliul Bancii. Unitatile comerciale care gestioneaza relatia de creditare cu contrapartidele sunt responsabile cu detectarea evenimentelor negative (simptome negative/evenimente compromitatoare).

Atunci cand se constata existenta unor simptome negative sau evenimente compromitatoare, expunerile sunt in consecinta identificate ca fiind active problema sau neperformante si sunt luate masuri adecvate de gestionare, in conformitate cu prevederile procesului de gestionare a expunerilor cu risc si neperformante in vigoare.

Evaluarea portofoliului performant se realizeaza cu o frecventa zilnica, efectuată în mod automat de către aplicația EWS, a tuturor expunerilor băncii. Motorul EWS definește nivelul de risc al fiecărei expuneri cu ajutorul unei combinații statistice a indicatorilor cei mai predictivi pentru bancă. Acest motor fost recalibrat în 2023 prin dezvoltarea a doua modele separate, impartind contrapartidele in functie de cifra de afaceri si imbunatatind astfel rata de detectie. Din punct de vedere al rezultatului final, modelul EWS clasifica fiecare client în șase clase de risc, exprimate sub formă de culori.

Un client detectat de EWS pe baza algoritmului automat sau a detectării manuale în baza simptomelor negative/evenimentelor compromițătoare identificate de structurile comerciale/de analiză/de monitorizare, este gestionat prin intermediul aplicației CMC, prin definirea unui plan de acțiune care cuprinde strategia pentru clientul respectiv.

Pe baza rezultatelor activitatilor de monitorizare si control efectuate cu privire la bonitatea clientului, comportamentul de plata al acestuia etc., consemnate in documente specifice implementate de catre structurile competente ale Bancii, unitatile comerciale vor face propuneri de masuri, care se supun aprobarii superiorului ierarhic si/sau altor organe competente in acest sens. Dupa aprobarea lor, masurile stabilite se vor comunica in scris contrapartidei, in vederea aplicarii acestora.

Activitatile de monitorizare se concretizeaza in prezentarea unor rapoarte specifice, atat Comitetului de Administrare a Riscului de Credit/Comitetului de Active Problematic, cat si unitatilor comerciale. Departamentul de analiza si administrare a portofoliului de credite este responsabil cu efectuarea controalelor de nivel 1 al expunerilor/clientilor si efectueaza controale asupra: revizuirilor anuale, sumelor restante, expirarii perioadei de tragere, monitorizarii portofoliului proactiv, expunerilor restructurate si prezinta rezultatele prin rapoarte specifice de analiza, catre conducerea Bancii.

Activitatile de monitorizare a portofoliului sunt, de asemenea, efectuate si prin controale de nivel 2, de catre structura de gestionare a riscurilor prin rapoarte specifice elaborate si prezentate conducerii Bancii si/sau comitetelor interne specifice si se vor avea in vedere cel putin:

- calitatea portofoliului de active;
- evolutia portofoliului de active comparativ cu bugetul aprobat si planul de afaceri;
- structura portofoliului de credite;
- riscul de concentrare (in functie de lichiditate, tipologia produsului, industrie, piata, moneda facilitatii de creditare, grupul de clienti aflati in legatura, etc.);
- controale de nivelul doi, efectuate pe rapoartele si analizele de control la primul nivel.

Activitatile de monitorizare a portofoliului Bancii vor avea in vedere cel putin:

1. calitatea portofoliului de active al Bancii (o atentie deosebita fiind acordata portofoliului de credite neperformante);
2. evolutia calitatii portofoliului de active in comparatie cu bugetul si planul de afaceri aprobat;
3. riscul de concentrare (in functie de lichiditate, tipologia produsului, sector de activitate, piata, moneda de acordare a facilitatilor de credit, grupul de clienti aflati in legatura, etc.).

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

Procesul de colectare si recuperare (workout)

In cadrul procesului de colectare si recuperare a creditelor, au fost identificate urmatoarele etape principale:

- Activitatile de colectare de tip „Soft”;
- Planul de actiune;
- Activitatile de recuperare („hard collection”).

Principalele metode de recuperare a creantelor („hard collection”) rezultate din activitatea de creditare sunt:

1. Recuperarea extrajudiciara;
2. Recuperarea pe cale judiciara.

Ambele metode sunt de regula activate atunci cand bonitatea debitorului este serios si ireversibil deteriorata, scopul fiind de a identifica cea mai buna strategie in vederea recuperarii expunerii in cauza.

Procesul poate presupune:

- restructurarea expunerii de credit a contrapartidei (operatiuni de inlocuire a expunerilor);
- recuperarea pe cale amiabila prin identificarea surselor potientiale de rambursare (in general altele decat cele sustinute de performanta economico-financiara a debitorului), care pot sa implice atat debitorul, cat si codebitorii, garantii, terte parti;
- recuperarea prin executarea silita sub toate formele sale, inclusiv asupra garantiilor constituite in favoarea Bancii si a patrimoniului garantilor (fideiusori/avalisti);
- recuperarea prin includerea creantelor intr-un portofoliu de creante oferit spre vanzare unor terte parti;
- preluarea activelor in contul creantelor urmata de vanzarea respectivelor active sau transferul acestora catre alte entitati;
- recuperarea in cadrul procedurii insolventei / concordat preventiv.

Banca a definit urmatoarele modalitati de realizare a operatiunilor de inlocuire:

- **Rescadentarea creditelor:** metoda prin care Banca modifica scadenta intermediara si/sau suma de plata a uneia/mai multor rate ale creditului in sold, fara a se depasi durata initiala de acordare a creditului.
- **Reesalonarea creditelor:** metoda prin care Banca modifica scadenta si/sau suma de plata a uneia/mai multor rate ale creditului in sold, cu depasirea duratei initiale de acordare a creditului si/sau incadrarea creditului in alta categorie, dupa caz (termen mediu, termen lung).
- **Refinantarea creditului:** operatiune prin care Banca acorda o noua facilitate de credit cash pentru rambursarea partiala/integrala a unuia/mai multor credite detinute de contrapartida.
- **Conversia creditelor de tip revolving in credite de tip non revolving:** metoda ce se caracterizeaza prin eliminarea caracterului revolving al creditului si prin trecerea la un produs de creditare pe termen mediu sau lung.

Atunci cand orice modalitate de recuperare pe cale amiabila a expunerii este ineficienta, Departamentul Management Neperformante (NPE) analizeaza si supune deciziei autoritatii competente solicitarea de initiere a procedurilor judiciare impotriva debitorului/tertilor garanti, care reprezinta ultima solutie prin care Banca isi poate recupera creantele.

O analiza a bonitatii contrapartidei va fi efectuata, aceasta putand avea ca efect clasificarea expunerii contrapartidei drept “problematica” sau “neperformanta”, permitand astfel adoptarea celei mai bune strategii pentru a minimiza riscul inregistrarii de pierderi pentru facilitatile de credit care sunt inca performante si a maximiza recuperarea expunerii pentru creditele neperformante.

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

Metodologia de depreciere

Clasificarea portofoliului sta la baza introducerii abordarii pe 3 categorii in modul urmator:

- expunerile performing fara o crestere semnificativa a riscului de credit de la data acordarii, sunt incadrate in **Stadiul 1**: pierderile lor asteptate sunt egale cu pierderea asteptata de credit pe 12 luni; la data acordarii fiecarui instrument financiar non-depreciat, pierderea asteptata de credit pe 12 luni trebuie sa fie recunoscuta;
- expunerile performing cu o crestere semnificativa a riscului de credit de la data acordarii sunt clasificate in **Stadiul 2**: pierderile lor asteptate sunt egale cu pierderile asteptate de credit pe intreaga durata de viata;
- Expunerile de credit depreciate (NPL) sunt clasificate in **Stadiul 3**;
- activele financiare de tipul Credite Depreciate la data acordarii sau achizitiei (**POCI – Purchased or Originated Credit Impaired**) sunt clasificate in conformitate cu politicile contabile ale Bancii.

Expunerile semnificative (expuneri mai mari de 100k EUR la nivel de client, la data intrarii in starea de nerambursare) sunt supuse unei evaluari individuale. Previziunile de recuperare sunt efectuate la clasificare, si ulterior cel putin la fiecare 12 (douasprezece) luni, si cand este cazul, pentru orice eveniment important care are loc in timpul perioadei de gestionare.

Evaluările individuale ale expunerilor se bazeaza pe o analiza atenta si in profunzime calitativa si cantitativa a situatiei debitorului, inclusiv revizuirea critica a urmatoarelor surse de informatii, fara a se limita la:

- cele mai recente informatii financiare disponibile (inclusiv cele consolidate, daca exista) insotite de raportul privind operatiunile si raportul de audit, daca este cazul, precum si situatiile financiare din anii anteriori;
- informatii cu privire la evenimente corporate specifice (de exemplu, tranzactii extraordinare);
- pozitiile si rezultatele financiare actuale si prognozate, analiza diferentelor dintre previziuni si ceea ce este actual;
- pentru debitori apartinand grupurilor economice, informatii cu privire la relatiile lor interne si externe (pentru a evalua riscul de contaminare sau deteriorare);
- lista de relatii bancare (linii de credit/de utilizare/statusul tranzactiei);
- planuri si strategii pe termen scurt si mediu ale clientului completate de proiectii financiare (pe cel putin trei ani), situatia fluxurilor de numerar estimate, analiza de produs, studii sectoriale si de piata, etc;
- orice documentatie din partea tertilor experti cu privire la motivele care au dus la deteriorarea debitorului si actiunile potentiale pentru a reorganiza compania si iesirea din criza;
- profile de afaceri actualizate de la Camera de Comert/Registrul Comertului sau sondaje echivalente, cadastrale cu privire la toti debitorii si garantii;
- natura si valabilitatea garantiilor, evaluarea pentru fiecare activ, prezenta ipotecilor/gajului, altele decat ale Bancii;
- rapoartele Biroului de credit recente si istorice.

O evaluare analitica se face pentru fiecare credit in parte, pe baza riscului implicat dat de forma tehnica a expunerii, gradul de dependenta de orice factor de atenuare, iar daca este semnificativ, de efectele financiare ale timpului realist estimat ca necesar pentru recuperarea acestuia.

O prognoza de recuperare se face, pe baza evaluarii semnificatiei garantiei/colateralului alocat, tipului de utilizare (garantii reale imobiliare comerciale sau locative), eventualele planuri de rambursare convenite, existenta sau nu a unor proceduri judiciare, precum si tipul acestora, solvabilitatea contrapartii si profitabilitatea curenta si de perspectiva, in scopul determinarii valorii de recuperat care reprezinta valoarea actualizata neta a tuturor sumelor de recuperat pe care banca le poate obtine.

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

Evaluarea colectiva

Conform principiilor IFRS 9, pentru estimarea parametrului PD (probabilitatea de default) sunt luate in calcul trei scenarii, in vederea acoperirii tuturor trendurilor macroeconomice viitoare. In vederea implementarii scenariilor, Banca utilizeaza modelul Satellite PD, care stabileste o legatura intre ratele de nerambursare si variabilele macroeconomice.

In estimarea parametrului PD, Banca foloseste date istorice din perioada 2014 – 2024 pentru persoane juridice si 2017 – 2024 pentru persoane fizice - actualizate istoric conform cu prevederile ghidului EBA (EBA / GL / 2016/07) in ceea ce priveste definitia starii de nerambursare.

In cazul portofoliului migrat de la ex-First Bank in octombrie 2025, calculul parametrului PD a fost realizat prin utilizarea unor matrici simple 3X3 (matrici de migrare pe stadii) de migrare la nivel de tranzactie, cu un istoric pe ultimii 3 ani (2021-2024), pe baza datelor disponibile. Mai departe, PD-ul a fost conditionat utilizand aceleasi trei scenarii macroeconomice, prin utilizarea modelului Satellite dezvoltat in 2025, pe baza ratelor istorice de default publicate de BNR.

Noua metodologie MO (Managerial Overlay) aplicata de Banca incepand cu inchiderea lunii noiembrie 2025 este rezultatul priorităților BCE pentru perioada 2024-2026: Prioritatea 1, Consolidarea rezilienței la șocuri macrofinanciare și geopolitice imediate, cu detalii suplimentare despre așteptările autorității de reglementare raportate în „Suprapuneri IFRS 9 și îmbunătățiri ale modelului pentru riscuri noi - Identificarea celor mai bune practici pentru captarea riscurilor noi în provizioanele pentru pierderi din credite” din iulie 2024, subliniind importanța crescândă a componentelor de suprapunere în cadrul provizioanelor globale pentru portofoliile performante.

Metodologia constă în trei categorii complementare de MO:

- Componenta de risc – bazată pe introducerea unui addon macroeconomic pentru pozițiile performante, reclassificarea în stadiul 2 pe baza riscului de deteriorare a creditului în condiții extreme alternative;
- Componenta de credit – bazată pe perimetrele identificate de vulnerabilitate potențială și tendințele sectoriale printr-o abordare sensibilă la risc;
- Componenta locală – care vizează identificarea, pe perimetrul necentralizat, a acțiunilor de suprapunere managerială legate de particularitățile locale care nu pot fi interceptate de cadrul Bancii (de exemplu, cererile autorităților de reglementare locale)

Ca urmare a alinierii la metodologia Bancii Mama, în scopul definirii și alocării ajustărilor manageriale pentru componenta de risc, menite să surprindă momente economice specifice caracterizate prin volatilitate ridicată și/sau riscuri de deviere semnificativă de la scenariile preconizate, metodologia utilizată deja pentru determinarea coeficienților macroeconomici (ADDON) pentru pozițiile performante este utilizată și pentru alocarea ajustărilor manageriale în cadrul modelului care determină creșteri ale parametrului PD utilizat în calculul ECL pentru pozițiile performante. În acest scop, se consideră adecvat să se utilizeze scenarii mai extreme decât cele deja utilizate pentru calcularea ADDON descrise mai sus. Tocmai pentru că sunt caracterizate de o probabilitate de apariție decisiv limitată, scenariile extreme sunt de așteptat să se abată semnificativ de la traiectoria prevăzută de scenariul cel mai probabil și, prin urmare, să fie în mare măsură deconectate de datele economice actuale; în acest scop, punctul de plecare pentru definirea scenariilor extreme este readus la un scenariu „neutru”.

Această ajustare managerială acționează direct asupra PD-urilor, cu efecte consecvente atât asupra componentei ECL, cât și asupra clasificării expunerilor (staging), calificându-se ca o ajustare în cadrul modelului. Mai precis, numai în prezența criteriilor PD pe durata de viață “Delta lifetime”, pentru contrapartidele cu o clasă de rating macro riscantă, alocarea pe stadii se face utilizând praguri modificate în mod corespunzător pentru a trata în mod consecvent utilizarea a două condiții PD diferite între data inițierii tranzacțiilor (cel mai probabil + scenariu suplimentar) și data raportării (scenarii extreme).

Componenta de risc descrisa mai sus a fost aplicata intregului portofoliu de credite performante existente in portofoliul Bancii.

Componenta de credit vizeaza portofoliul de credite performante si porneste prin identificarea perimetrului cu risc ridicat pentru aplicarea potențială a cadrului sensibil la risc prin intermediul factorilor de risc, aplicand următorii factori de risc principali:

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

1. Ratinguri cu risc ridicat: definite în conformitate cu modelul de rating (inclusiv clienții și contractele atât în stadiul 1, cât și în stadiul 2);
2. Coexistența stadiului 2 și a statutului de client din perimetrul „proactiv” (pentru clienții non-individuali): această combinație servește ca un indicator puternic al potențialei deteriorări a creditului
3. Coexistența stadiului 2 și a rezultatelor cele mai riscante ale planului de acțiune.

Mai departe, Scorecard-ul sectorial implică clasificarea pe baza analizei în risc scăzut, mediu și ridicat, pe baza:

- ✓ Tendințe sectoriale: tendința ratei de neplată, performanța sectorului, zile de întârziere (restanțe) >10 zile)
- ✓ Evaluarea riscurilor noi: riscul pentru sectoarele energetice, riscul ratei dobânzii, riscul lanțului de aprovizionare

Rezultatul analizei este atribuirea unui scor sumar global fiecărui sector economic, care este clasificat în trei niveluri macro de risc: risc RIDICAT, risc MEDIU și risc SCĂZUT, pe baza valorii finale a scorului.

Fiecare client corporativ, identificat în perimetrul vulnerabil („Sensibil la risc”), este apoi asociat cu un grup de risc definit în analiza preliminară a fișei de evaluare pe baza sectorului său; astfel, li se atribuie unul dintre cele 3 niveluri macro de risc (RIDICAT, MEDIU sau SCĂZUT), care determină apoi valoarea overlay.

Pentru persoanele fizice incluse în perimetrul vulnerabil („Sensibile la risc”), se aplică atribuirea nivelului de risc MEDIU.

Pentru fiecare client din perimetrul de risc ridicat, se calculează un ECL suplimentar și se adaugă la ECL actual (net de orice overlay de gestionare atribuită anterior), crescând acoperirea cu provizioane pe baza procentului „Delta PD”, determinat de:

- retrogradarea cu 2 trepte pentru nivelul de risc mediu și cu 3 trepte pentru nivelul de risc ridicat în cazul contrapartidelor Persoane Juridice. Nu se aplică suprapuneri pentru nivelul de risc scăzut.
- retrogradarea cu 1 treaptă pentru contrapartidele Persoane Fizice.

Componenta locala include decizii de overlay pe diverse segmente ale potofoliului (ex. LGD NPL, pentru a atinge EBA NPL coverage recomandat de Banca Nationala) sau decizii de rating override (upgrade sau downgrade) pe anumiti clienti, pe criterii calitative rezultate in urma analizei de credit.

Pentru estimarea parametrului LGD (pierdere in caz de nerambursare), Banca utilizeaza aceleasi principii definite in cadrul metodologiei de estimare PD, utilizand trei scenarii pentru a acoperii toate trendurile macroeconomice viitoare. Banca aplica abordarea simplificata a intregului cadru, abordare ce prevede aplicarea unui proxy pentru a calcula valoarea LGD. Proxy LGD pentru expunerile performante este estimat folosind o bază de date care a fost construită cu următoarele tipuri de tranzacții:

- facilitati NPL inchise;
- tranzactii NPL scoase in afara bilantului, inca in evidenta, fara stergerea datoriei;
- facilitati vindecate - facilitatile NPL care au migrat din nou in expuneri performante;
- tranzactii pentru care perioada NPL este mai mare sau egala cu 6 ani (numai pentru persoane fizice).

Pentru portofoliul ex-First Bank migrat s-a folosit un model proxy LGD bazat pe ultimii trei ani de tranzacții intrate in stare de nerambursare, ca raport între provizion și expunere (acoperirea cu provizioane la data stării de nerambursare), defalcat pe segmente de Business in cazul persoanelor juridice si pe tip credit (garantat, negarantat) in cazul persoanelor fizice.

Pentru expunerile neperformante, pe baza unor esantioane de vechime, in functie de perioada de nerambursare si a indicatorilor privind expunerile garantate/negarantate, se aplica diferite valori LGD NPL în conformitate cu acoperirile necesare pentru Calendar Provisioning (Cerințele Pilonului 1 din Regulamentul (UE) nr. 630/2019 privind nivelurile minime de acoperire a pierderilor pentru expunerile neperformante).

In estimarea parametrului LGD, Banca foloseste date istorice din perioada 2015 – 2024 conform cu prevederile ghidului EBA (EBA / GL / 2016/07) in ceea ce priveste populatia intrata in starea de nerambursare.

In modelele sale ECL, Banca se bazează pe o gamă largă de informații prospective ca indicatori economici, cum ar fi:

- coeficienții EBA;

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

- creșterea PIB-ului;
- ratele șomajului;
- rata inflației;
- veniturile salariale;
- indicatori interni (DR).

Pentru toate segmentele aferente modelelor de PD: TOV \geq 1M EUR (persoane juridice cu cifră de afaceri mai mare sau egală cu 1 milion EUR) și TOV $<$ 1M EUR (persoane juridice cu cifră de afaceri mai mică de 1 milion EUR), Retail, ce fac obiectul modelelor de rating intern, dar și pentru cele fără rating - FB_Corporate, FB_Micro_SME, Retail unsecured, Retail Mortgage, Retail secured, Banca folosește modelul PD Satellite, acesta fiind un model statistic care leagă probabilitatea de neplată în timp a unui portofoliu de un set de indicatori macroeconomici și al cărui scop este de a prevedea impactul șocurilor economice viitoare asupra portofoliului. Rata de neplată conform statisticilor publicate de Banca Natională a României a fost utilizată ca variabilă țintă în modelul Satellite actual.

Pentru clasele omogene de PD aferente Persoanelor Juridice, indicatorii relevanți statistic sunt: rata șomajului și rata de creștere a salariului .

Modelul PD Satellite folosit pentru Persoane Fizice are ca variabile țintă rata de nerambursare BNR (Banca Natională a României). Pentru creditele garantate, modelul folosește indicatorii rata inflației, rata de creștere a salariului , cursul de schimb euro-ron și rata dobânzii pe termen lung, în timp ce, în cazul creditelor negarantate, s-au dovedit relevante statistic PIB, rata inflației și rata dobânzii pe termen scurt Pentru PD-ul aferent segmentului Unrated, persoane juridice cât și persoane fizice, Banca folosește coeficientii EBA. În prezent, Autoritatea Economică Bancară furnizează, pentru fiecare țară din perimetru, multiplicatorii EBA calculați pe PD sistemică a țării, care sunt apoi recalibrați folosind distribuția normală pe punctele de plecare PD ale fiecărei bănci. Multiplicatorii EBA recalibrați sunt influențați doar de PIB.

IFRS9 impune încorporarea coeficienților macroeconomici în estimarea pierderilor așteptate. Aceasta înseamnă că parametrii PD ar trebui să reflecte riscul clientului nu numai la data raportării, ci și să ia în considerare așteptările privind condițiile viitoare ale pieței. Prin ajustarea cu informații prospective (în mod ideal de natură macroeconomică), vectorii TTC PD Lifetime estimați sunt transformați în vectori PIT PD Lifetime.

Integrarea coeficienților macroeconomici în PD Lifetime se realizează prin intermediul unei condiționări bazate pe transformarea Merton-Vasicek.

Modelele satelit utilizate de EBA pentru parametrul LGD sunt împărțite între garantate și negarantate. Pornind de la datele disponibile, a fost actualizată doar componenta negarantată afectată de variabilele macroeconomice PIB și rata șomajului.

Pe baza scenariului furnizat de BCE, cele două variabile relevante (PIB și rata șomajului) au fost actualizate atât în scenariul de bază cât și în cel negativ, obținându-se scenariul pozitiv și toți coeficienții actualizați cu impactul macroeconomic. Provizionul este determinat prin includerea unui add-on a carei estimare este bazată pe scenariile macroeconomice de evoluție (scenariul de bază, scenariul negativ și pozitiv) și cu care se ajustează scenariul de bază.

Expunerea la default (EAD) reprezintă expunerea așteptată în cazul evenimentului de default. Aceasta va rezulta din expunerea curentă față de contrapartida, precum și modificările potențiale permise prin contract:

- pentru activele financiare expunerea la default este reprezentată de expunerea brută la default;
- pentru angajamentele de creditare și garantiile financiare, expunerea va fi considerată valoarea utilizată, precum și valorile potențiale viitoare care pot fi utilizate (transformate în valoare utilizată prin aplicarea factorului de conversie a creditului – CCF conform Basel IV) sau rambursate conform contractului.

Începând cu anul 2019, Banca a implementat definiția stării de nerambursare Banca în conformitate cu art.178 din Reg. 575/2013, ghidul EBA (EBA / GL / 2016/07), definiție care este aliniată și cu definiția stării de nerambursare a Bancii Mama.

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

Tabelul de mai jos prezinta metodologia folosita de Banca pentru a stabili clasificarea expunerilor pe stadii:

Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
<ul style="list-style-type: none"> • <i>Expuneri performante fara zile de restanta</i> • <i>Expuneri performante avand sub 30 de zile de restanta.</i> 	<ul style="list-style-type: none"> • <i>Expuneri performante avand > 30 zile de restanta si care depasesc pragul de semnificatie (atat componenta absoluta- ≥ 150 lei in cazul expunerilor retail, respectiv 1.000 lei in cazul expunerilor non-retail, cat si cea relativa- $\geq 1\%$)</i> • <i>Expuneri performante restructurate (Forborne)</i> • <i>Cresterea semnificativa a riscului de credit ca urmare a modificarii probabilitatii de nerambursare in cazul persoanelor fizice si juridice</i> • <i>PD Backstop</i> • <i>EWS (Early Warning System)</i> 	<ul style="list-style-type: none"> • <i>Expuneri avand peste 90 de zile de intarziere si care depasesc simultan ambele praguri de materialitate (absolut si relativ) sau expuneri aflate in perioada de proba a starii de nerambursare</i> • <i>Improbabilitate de plata</i> • <i>Indoielnic</i> • <i>Expuneri Forborne neperformante a caror pierdere de valoare prezenta neta in urma restructurarii >1%, pentru restructurarile din dificultati financiare.</i>

In cazul expunerilor de credit provenite prin migrarea de la ex-First Bank nu se pot aplica modelele SICR dezvoltate si aplicate pe portofoliul originat Intesa, din motive evidente, statistice ce tin de dezvoltarea modelelor si standardele IFRS9.

Criteriul numit "3fold increase" (PD backstop) a fost aplicat în conformitate cu cerințele Grupului ISP începând cu noiembrie 2023. Prin aceasta masura se are în vedere aplicarea unui plafon la pragurile diferențiate, care determină clasificarea în stadiul 2 a operațiunilor a căror durată de viață PD la data observării este de cel puțin trei ori mai mare decât cea înregistrată la data primei recunoașteri a activului financiar (ambele cu același orizont de timp egal cu durata de viață reziduală existentă la data evaluării).

Pentru a include efectul produs de scenariile extreme și în alocarea pe stadii de depreciere, numai în prezența criteriilor delta lifetime PD – componenta de risc, contrapartidele legate de riscul de deviere semnificativă de la scenariile preconizate au fost identificate cu cele care au cel mai riscant rating la data raportării. În detaliu, pentru contrapartidele cu o clasă de rating mai riscantă aflate în stadiul 1, alocarea stadiilor de clasificare se va face utilizând praguri delta lifetime PD modificate.

Calcularea PD delta „overlay” pe durata de viață se face ca: raportul PD delta pe durata de viață este recalculat utilizând PD pe durata de viață la data raportării, inclusiv Managerial Overlay (PD pe durata de viață la data raportării_MO) și, la data originii, PD inițial (PD pe durata de viață la originea fără modificare). Apoi se procedează la calcularea coeficientului corectiv SICR ca procent delta al creșterii PD cu și fără efectul scenariilor extreme la nivel de segment, clasă de rating și scadență reziduală și acest coeficient se aplică (creștere relativă) pragului SICR inițial pentru a determina un nou prag_MO și pentru a determina mai departe clasificarea în stadiul 2.

Componenta overlay de credit este aplicabila mai departe pentru clasificarea pe stadii doar pentru clienții diferiți de persoane fizice, care sunt obligați să treacă la stadiul 2 dacă sectorul lor de activitate este cu risc ridicat (așa cum este definit mai sus) și rata de neplată a sectorului din care fac parte s-a înrăutățit față de anul precedent.

Incepand cu anul 2019, Banca a adoptat timpuriu, aliniat cu Banca Mama, noua metodologie de calcul a numarului de zile de intarziere conform ghidului EBA (EBA / GL / 2016/07), coroborat cu Regulamentul BNR nr. 5/2018.

In acest context, Banca analizeaza forma de constituire a persoanelor juridice in jurisdicțiile relevante, precum si nivelul de raspundere al proprietarilor, al partenerilor, al actionarilor sau al administratorilor pentru obligatiile unei societati in functie de forma juridica a entitatii.

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

In cazul in care:

- o persoana este pe deplin raspunzatoare pentru obligatiile unei societati, starea de nerambursare a societatii respective va conduce si la considerarea individului respectiv ca fiind in stare de nerambursare;
- nu exista raspundere deplina pentru obligatiile unei societati, proprietarii, partenerii sau actionarii semnificativi ai unei societati in stare de nerambursare vor fi evaluati de catre ISPRO pentru eventuale indicii ale improbabilitatii de plata in ceea ce priveste obligatiile lor individuale.

Suplimentar, in cazul unui intreprinzator individual (en. Individual entrepreneur), unde o persoana fizica este pe deplin raspunzatoare atat pentru obligatiile private, cat si comerciale, atat cu bunurile comerciale, cat si cu cele private, starea de nerambursare a oricareia dintre obligatiile private sau comerciale va determina, de asemenea, considerarea tuturor obligatiilor private si comerciale ale unei astfel de persoane ca fiind in stare de nerambursare. Deci, atunci cand se calculeaza zilele restante ale antreprenorului, pe langa contractele deja alocate acestuia se vor lua in considerare si contractele alocate intreprinderii. Viceversa, atunci cand se calculeaza zilele restante ale intreprinderii, pe langa contractele deja alocate acesteia se vor lua in

considerare, de asemenea, si contractele atribuite antreprenorului. Prin urmare, numararea zilelor alternative de restanta este aceeași pentru ambii clienti, ceea ce inseamna ca, daca sunt indeplinite conditiile, acestia vor fi clasificati ca fiind in stare de nerambursare in acelasi moment, ramanand insa doua contrapartide diferite.

Noua legislatie prevede, de asemenea, o abordare noua si specifica a clasificarii in stare de nerambursare a contrapartidelor legate de o expunere in raspundere comuna. Obligatie de credit comuna inseamna credit acordat pentru doua sau mai multe persoane pe baza unor criterii specifice, inclusiv venituri anuale combinate, istoricul creditelor si activelor. Istoricul veniturilor individuale si al creditului (concretizat la nivel de punctaj) afecteaza rezultatul comun al determinarii scorului pentru debitor (se va contamina nefavorabil in functie de ponderea veniturilor individuale in total venituri eligibile). Odata ce creditul este acordat, debitorul si codebitorul isi asuma o responsabilitate egala de rambursare a expunerii.

Mai exact, se pot distinge doua situatii principale:

1. Starea de nerambursare generata de o contrapartida, identificata ca fiind contrapartida cu expunere comuna;
2. Starea de nerambursare generata de contrapartide diferite, identificate ca fiind parti ale unei expuneri comune.

Conflicte intentionale:

În prezent, Banca nu este expusă riscului față de Rusia/Belarus/Iran prin activitățile comerciale ale clienților băncii care dețin împrumuturi și este expusă limitat față de Ucraina prin activitățile comerciale ale unui număr redus de clienți care au împrumuturi. Banca nu este expusă riscului semnificativ față de Palestina/Israel prin activitățile comerciale ale clienților băncii care dețin împrumuturi.

Conducerea monitorizează îndeaproape orice evoluție și este pregătită să ia măsurile adecvate care ar putea viza domeniile estimărilor contabile și metodelor de calcul a provizioanelor pentru pierderi și a provizioanelor pentru riscul de credit în conformitate cu principiile IFRS.

Pentru asigurarea unei acoperiri cu provizioane in linie cu asteptarile cu privire la pierderile din riscul de credit, Banca a aplicat urmatoarele modificari in metodologia de provizionare:

- incepand cu luna august 2024 a fost adăugat „semnalul EWS” ca declanșator al clasificarii pe stadii. Clasificarea în stadiul 2 este activată atunci când contrapartida rămâne cu semnale EWS portocalii, roșii și albastru deschis timp de cel puțin două luni consecutive. În cazul în care aceste semnale EWS nu mai există, contrapărțile vor rămâne clasificate în etapa 2 pentru următoarele 3 luni de proba.
- Risk Management a evaluat oportunitatea și a efectuat incepand cu noiembrie 2024 ajustarea Covid asupra matricilor PIT istorice utilizate în scopul calculării parametrilor inițiali ai PD pentru ambele segmente Entități juridice TOV >= 1M EUR și TOV < 1M EUR și segmentul Retail.
- in ceea ce priveste calibrarea periodica a parametrilor de risc in 2025 a constat in:

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

- ✓ actualizarea seriilor istorice a matricei de migrare PD TTC, precum si a celor pentru proxy LGD cu date existente pana la decembrie 2024;
- ✓ actualizarea scenariului macroeconomic (generatorul LGD EBA pentru modelul LGD & PD Satellite) atat la iunie, cat si la noiembrie;
- ✓ actualizarea valorilor CCF conform noilor prevederi Basel IV, incepand cu iunie 2025;
- ✓ introducerea noilor modele PD si LGD aplicabile portofoliului ex-First Bank dupa migrare, incepand cu luna octombrie 2025;
- ✓ actualizarea modelului PD pentru clientii Banci, conform metodologiei Bancii Mama incepand cu decembrie 2025;
- ✓ introducerea noii metodologii a Bancii Mama privind Managerial Overlay, cu cele 2 componente de risc si credit, incepand cu luna noiembrie 2025.

Analiza riscului de credit

Tabelele urmatoare prezinta informatii privind riscul de credit asociat activelor financiare evaluate la costul amortizat si la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, aferente exercitiilor financiare incheiate la 31.12.2025 si 31.12.2024. Cu exceptia cazului in care se mentioneaza in mod expres, pentru activele financiare, valorile din tabel reprezinta valori contabile brute. Pentru angajamentele de creditare si contractele de garantii financiare, valorile din tabel reprezinta sumele angajate sau garantate.

2025				
Mii RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Creante la banci				
Performante	143.172	-	-	143.172
Ajustari pentru depreciere	-53	-	-	-53
	143.119	-	-	
Valoare contabila				143,119
Investitii financiare				
Performante(Nota 20)	3.363.009	-	13.056	3.376.065
Ajustari pentru depreciere	-2.187	-	-	-2.187
Valoare contabila	3.360.813	-	13.056	3.373.878
Credite si avansuri acordate clientilor				
Performante	7.687.098	825.365	-	8.512.463
<i>Curente</i>	7.450.589	631.198	-	8.081.787
<i><30 zile</i>	234.861	91.186	-	326.047
<i>>30 zile</i>	1.688	102.980	-	104.668
Restante	-	-	44.403	44.403
Improbabilitate de plata	-	-	100.154	100.154
Indoielnic	-	-	131.581	131.581

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

Ajustari pentru depreciere	-33.091	-115.454	-194.914	-343.460
Valoare contabila	7.654.007	709.910	81.223	8.445.141
Angajamente de creditare si garantii financiare				
Performante	3.194.388	206.216	-	3.400.604
Restante	-	-	221	221
Improbabilitate de plata	-	-	2.358	2.358
Indoielnic	-	-	11.609	11.609
Ajustari pentru depreciere	-2.020	-2.646	-8.919	-13.584
Valoare contabila	3.192.369	203.570	5.270	3.401.208

	2024			
Mii RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Creante la banci				
Performante	573.234	-	-	573.234
Ajustari pentru depreciere	-19	-	-	-19
Valoare contabila	573.215	-	-	573.215
Investitii financiare – Titluri de valoare				
Performante(Nota 19)	2.034.984	-	-	2.034.984
Ajustari pentru depreciere	-2.024	-	-	-2.024
Valoare contabila	2.032.960	-	-	2.032.960
Credite si avansuri acordate clientilor				
Performante	3.797.357	683.611	-	4.480.968
<i>Curente</i>	3.753.931	617.593	-	4.371.524
<i><30 zile</i>	43.424	39.908	-	83.332
<i>>30 zile</i>	2	26.110	-	26.112
Restante	-	-	16.826	16.826
Improbabilitate de plata	-	-	57.955	57.955
Indoielnic	-	-	33.900	33.900
Ajustari pentru depreciere	-16.240	-87.365	-79.076	-182.681
Valoare contabila	3.781.117	596.246	29.605	4.406.968

Angajamente de creditare si garantii financiare				
Performante	1.372.026	35.792	-	1.407.818
Restante	-	-	1	1
Improbabilitate de plata	-	-	2.796	2.796

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

Indoielnic	-	-	7.462	7.462
Ajustari pentru depreciere	-1.967	-901	-8.844	-11.712
Valoare contabila	1.370.059	34.891	1.415	1.406.364

Tabelele urmatoare prezinta împărțirea portofoliului total de credite și avansuri acordate clienților pe stadii.
Valoarea contabilă brută pe totalul stadiilor este prezentată mai jos:

'31 Dec 2025	Expunerea brută				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total
Carduri de credit și descoperire de cont	340.269	162.536	5.848	-	508.653
Credit de consum	427.622	8.508	15.720	53	451.903
Credite nevoi personale garantate	168.684	26.195	25.223	9.647	229.749
Credite ipotecare	2.794.793	209.446	67.174	4.779	3.076.192
Micro și IMM-uri	712.965	148.144	95.079	-	956.188
Credite entitati corporative	3.242.766	259.825	63.325	-	3.565.916
Total	7.687.099	814.654	272.369	14.479	8.788.601

31 Dec 2024	Expunerea brută				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total
Carduri de credit și descoperire de cont	1.195	78	29	-	1.302
Credit de consum	37.770	418	2.139	-	40.327
Credite nevoi personale garantate	63.874	9.230	10.535	-	83.639
Credite ipotecare	829.469	54.813	26.596	601	911.479
Micro și IMM-uri	634.611	125.424	51.611	-	811.646
Credite entitati corporative	2.230.439	493.592	14.746	2.479	2.741.256
Total	3.797.358	683.555	105.656	3.080	4.589.649

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

Valoarea ajustarilor pentru pierderi pe totalul stadiilor este prezentată mai jos:

'31 Dec 2025	Ajustari pentru pierderi				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total
Carduri de credit și descoperire de cont	1.284	7.649	4.898	-	13.831
Credit de consum	3.757	1.211	14.465	-	19.433
Credite nevoi personale garantate	475	1.702	20.639	939	23.754
Credite ipotecare	5.897	30.864	48.374	814	85.949
Micro și IMM-uri	5.021	19.721	60.291	-	85.033
Credite entitati corporative	16.658	54.271	44.530	-	115.460
	33.091	115.419	193.198	1.752	343.460

31 Dec 2024	Ajustari pentru pierderi				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total
Carduri de credit și descoperire de cont	8	7	29	-	44
Credit de consum	209	90	2.130	-	2.429
Credite nevoi personale garantate	165	853	9.555	-	10.573
Credite ipotecare	1.627	4.011	23.918	511	30.067
Micro și IMM-uri	4.075	7.357	30.448	-	41.879
Credite entitati corporative	10.155	75.047	10.007	2.479	97.688
	16.239	87.365	76.086	2.990	182.680

Garantii detinute (legate la expunerile din credite) si alte tehnici de diminuare ale riscului de credit – valori de piata

	2025	2024
Credite Performante		
Ipoteci	11.272.240	3.852.657
Garantii bancare	1.136.458	1.024.392
Garantie financiara primita FNGCIMM	916.116	609.059
Alte Garantii reale	489.716	204.026
Ipoteca mobiliara- depozite colaterale	187.234	17.195
Garantie financiara primita FGCR	93.394	107.4323
Garantie FEI	56.955	-
Gar.Inst.adm.pub. si asimilate	50.985	0

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

Garantie societati asigurare	603	0
Total	14.203.701	5.814.762

Credite Neperformante

Ipoteci	463.620	188.753
Alte Garantii reale	41.266	2.674
Garantie financiara primita FNGCIMM	37.807	24.080
Garantie financiara primita FGCR	7.245	226
Ipoteca mobiliara- depozite colaterale	2.907	108
Garantie societati asigurare	173	0
Garantii bancare	33	-
Total	553.051	215.841

Credite garantate cu ipoteci

Tabelul de mai jos stratifica expunerile brute de credit si avansuri acordate clientilor retail si corporate pe intervale de imprumut-la-valoare garantie (LTV). LTV este calculat ca raportul dintre suma bruta a creditului sau suma angajata pentru angajamentele de creditare si valoarea garantiei ipotecare aferente acestora. Sumele brute prezentate mai jos exclud orice ajustari pentru depreciere.

Evaluarea garantiilor exclude orice ajustari pentru obtinere si vanzare. Valoarea garantiei prezentata in tabelul de mai jos pentru creditele cu ipoteca se bazeaza pe valoarea de piata a garantiei reevaluate in baza ultimului raport de evaluare efectuat de catre evaluator certificat ANEVAR.

Suma creditului raportata la valoarea garantiei (LTV)		31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Corporate (persoane juridice)	Sub 50%	3.955.904	2.883.468
	51% -70%	146.708	67.093
	71% - 90%	156.054	65.257
	91% - 100%	26.002	20.228
	>100%	1.486.797	485.465
Total	5.771.465	3.521.511	

Suma creditului raportata la valoarea garantiei (LTV)		31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Retail (persoane fizice)	Sub 50%	491.877	326.468
	51% -70%	8.378	259.417
	71% - 90%	13.177	145.975
	91% - 100%	12.270	3.072
	>100%	2.152.077	8.305
Total	2.677.779	743.237	

2025 Suma creditului raportata la valoarea garantiei (LTV)	Expunere Bruta			Provizion			Acoperire cu provizion		
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
Corporate									
1. 50%	3.632.229	237.963	85.712	17.016	39.683	56.232	0,47%	16,68%	65,61%
2. 51%-70%	103.461	18.366	24.881	4.049	1.924	17.875	3,91%	10,48%	71,84%
3. 71%-90%	108.512	47.245	298	358	6.276	216	0,33%	13,28%	72,52%
4. 91%-100%	12.770	5.792	7.439	77	900	4.661	0,60%	15,55%	62,65%
5. >100%	1.024.926	383.731	78.140	5.051	59.255	49.039	0,49%	15,44%	62,76%
Total	4.881.898	693.096	196.470	26.552	108.039	128.023	0,54%	15,59%	65,16%

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

Suma creditului raportata la valoarea garantiei (LTV)	Expunere Bruta			Provizion			Acoperire cu provizion		
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
Retail									
1. 50%	460.555	12.019	19.303	3.979	1.490	17.899	0,86%	12,39%	92,73%
2. 51%-70%	0	6.682	1.696	0	211	1.491	0,00%	3,16%	87,88%
3. 71%-90%	0	10.230	2.947	0	402	2.682	0,00%	3,93%	91,03%
4. 91%-100%	683	8.548	3.039	1	306	2.532	0,20%	3,58%	83,32%
5. >100%	2.032.319	75.476	44.282	2.348	4.358	35.001	0,12%	5,77%	79,04%
Total	2.493.556	112.956	71.268	6.328	6.767	59.605	0,25%	5,99%	83,63%

2024

Suma creditului raportata la valoarea garantiei (LTV)	Expunere Bruta			Provizion			Acoperire cu provizion		
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
Corporate									
1. 50%	2.396.340	442.200	44.928	11.042	55.115	26.892	0,46%	12,46%	59,86%
2. 51%-70%	49.211	16.183	1.700	245	238	631	0,50%	1,47%	37,12%
3. 71%-90%	62.050	1.685	1.522	606	56	812	0,98%	3,33%	53,36%
4. 91%-100%	17.896	2.332	0	53	174	0	0,29%	7,46%	0,00%
5. >100%	299.089	162.421	23.954	2.626	27.518	15.848	0,88%	16,94%	66,16%
Total	2.824.586	624.821	72.104	14.572	83.101	44.183	0,52%	13,30%	61,28%

Suma creditului raportata la valoarea garantiei (LTV)	Expunere Bruta			Provizion			Acoperire cu provizion		
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
Retail									
1. 50%	301.925	9.349	15.193	629	749	13.572	0,21%	8,01%	89,33%
2. 51%-70%	222.592	28.321	8.504	323	2.205	8.504	0,15%	7,79%	100,00%
3. 71%-90%	136.989	5.583	3.402	208	371	3.366	0,15%	6,65%	98,94%
4. 91%-100%	2.018	722	332	5	33	332	0,25%	4,59%	100,00%
5. >100%	5.538	868	1.901	38	78	1.900	0,69%	8,84%	100,00%
Total	669.062	44.843	29.332	1.203	3.436	27.674	0,18%	7,66%	94,35%

In prezentarea de mai sus, aferenta categoriei Retail, a fost exclus produsul "Prima casa", deoarece pentru acest tip de produs, valoarea ipotecii imobilului este de 50% in favoarea Bancii si 50% in favoarea statului prin intermediul FNGCIMM. La 31 decembrie 2025, expunerile aferente produsului "Prima casa" totalizeaza 327.97 milioane lei (31 decembrie 2024: 170.99 milioane lei).

In segmentul de LTV 100% - 110%, Banca a identificat un numar de 88 credite cu o expunere de 81.14 milioane lei, iar pentru segmentul LTV>110%, in portofoliul aferent datei de 31.12.2025 exista un numar de 10.722 credite cu o expunere de 3.56 miliarde lei (31 decembrie 2024: 506.69 milioane lei).

Mentionam ca expunerea clientilor care beneficiaza de credite cu o expunere mai mica de 250.000 euro si garantate cu bunuri imobile (excluzand produsul Prima casa) totalizeaza 3.56 miliarde lei (31.12.2024: 1.29 miliarde lei), din care cu LTV>100% o expunere in valoare de 2.38 miliarde lei (31 decembrie 2024: 30.44 milioane lei).

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

In cazul categoriei de clienti Corporate cu LTV > 100%, pentru suma de 1.49 miliarde RON expunere (31.12.2024: 485.46 milioane RON), in plus fata de garantiile ipotecare, Banca a obtinut si alte tipuri de garantii care nu sunt luate in calculul LTV de mai sus, avand o valoare totala de 343.23 milioane lei (31 decembrie 2024: 61.29 milioane lei).

Pe langa evaluarea calitatii clientilor Corporate, Banca reevalueaza cu o frecventa prestabilita o data pe an garantiile ipotecare comerciale, respectiv o data la 3 ani garantiile ipotecare rezidentiale. În situația în care condițiile pieței imobiliare suportă modificări semnificative, reevaluarea se efectueaza cu o frecvență mai ridicată.

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

Concentrare pe sector

Din perspectivă analitică, segmentarea clienților pe sectoare economice oferă informații relevante cu privire la gradul de diversificare al portofoliului de clienți și contribuie la evaluarea riscurilor asociate concentrării activității într-un număr restrâns de domenii economice.

O distribuție echilibrată a clienților între mai multe sectoare poate reduce vulnerabilitatea organizației la fluctuațiile economice specifice anumitor industrii. În același timp, analiza sectorială oferă suport pentru fundamentarea deciziilor strategice privind dezvoltarea portofoliului de clienți, adaptarea ofertei de produse sau servicii și orientarea activităților de marketing.

Tabelul următor prezintă expunerile aferente creditelor și avansurilor acordate clienților împartite pe sectoare, la valoare netă:

Concentrare pe sector	Credite și avansuri acordate clienților		Creante la bănci		Investiții financiare	Investiții financiare
	31	31	31	31	31	31
	decembrie 2025	decembrie 2024	decembrie 2025	decembrie 2024	decembrie 2025	decembrie 2024
Agricultura	238.926	107.498	-	-	-	-
Alte activități	227	4.646	-	-	-	-
Comert	1.139.279	797.624	-	-	-	-
Construcții	379.384	311.195	-	-	-	-
Industrie- Prelucrare și conservare	206.051	41.501	-	-	-	-
Industrie- Producție(gazelor, energie electrică etc)	32.826	269.552	-	-	-	-
Industrie-Extractiv(petrol, piatră etc)	4.923	2.173	-	-	-	-
Industrie-Fabricarea (mobilei, încălzirea, utilaje etc)	360.450	373.096	-	-	-	-
Alte activități industriale	434.175	147.863	-	-	-	-
Servicii de transport	107.414	60.208	-	-	-	-
Servicii hoteliere	76.814	84.784	-	-	-	-
Servicii imobiliare(cumpărare, închiriere etc)	482.487	20.162	-	-	-	-
Servicii leasing	71.289	496.525	-	-	-	-

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

Concentrare pe sector	Credite si avansuri acordate clientilor		Creante la banci		Investitii financiare	Investitii financiare
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Servicii-Repararea masinilor,navelor etc	83.839	450	-	-	-	-
Alte servicii	1.899.571	814.851	-	-	7.734	2.422
Persoane Fizice	2.927.485	874.841	-	-	-	-
Institutii bancare		-	143.172	573.215	-	-
Expuneri suverane		-	1.920.643	617.705	3.363.008	2.035.005
Expunere neta totala	8.445.141	4.406.968	2.063.815	1.190.920	3.370.742	2.037.427

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

2025

Concentrare pe sector	Expunere Bruta			Provizion			Acoperire cu Provizion		
	S1	S2	S3	S1	S2	S3	S1	S2	S3
Agricultura	185.443	40.926	76.512	828	9.665	53.461	0,45%	23,62%	69,87%
Alte activitati	229	-	-	2	-	-	0,87%	0,00%	0,00%
Comert	965.548	191.577	27.008	7.690	19.462	17.702	0,80%	10,16%	65,54%
Constructii	346.538	32.409	22.643	5.089	3.592	13.525	1,47%	11,08%	59,73%
Industrie- Prelucrare si conservare	154.965	46.355	16.977	583	605	11.058	0,38%	1,31%	65,14%
Industrie- Productie(gazelor,energie electrica etc)	32.918	-	-	91	-	-	0,28%	0,00%	0,00%
Industrie-Extractie(petrol,pietris etc)	1.598	3.494	-	10	160	-	0,63%	4,58%	0,00%
Industrie-Fabricarea (mobilei,incaltamintei,utilaje etc)	313.406	63.469	4.056	1.549	17.323	1.609	0,49%	27,29%	39,67%
Alte activitati industriale	379.153	61.059	11.031	3.334	6.932	6.802	0,88%	11,35%	61,66%
Servicii de transport	84.195	22.645	7.250	726	2.177	3.773	0,86%	9,61%	52,04%
Servicii hoteliere	22.747	75.045	435	120	20.858	435	0,53%	27,79%	100,00%
Servicii imobiliare(cumparare,inchiriere etc)	394.097	102.771	24.139	2.031	21.168	15.320	0,52%	20,60%	63,47%
Servicii leasing	70.536	964	-	184	27	-	0,26%	2,80%	0,00%
Servicii-Repararea masinilor,navelor etc	80.450	3.588	308	223	20	264	0,28%	0,56%	85,71%
Alte servicii	1.858.776	48.806	7.237	4.098	6.052	5.098	0,22%	12,40%	70,44%
Persoane Fizice	2.796.499	132.256	78.542	6.530	7.414	65.868	0,23%	5,61%	83,86%
Grand Total	7.687.098	825.364	276.138	33.088	115.455	194.915	0,43%	13,99%	70,59%

2024

Concentrare pe sector	Expunere Bruta			Provizion			Acoperire cu Provizion		
	S1	S2	S3	S1	S2	S3	S1	S2	S3
Agricultura	86.533	22.384	1.802	745	1.494	1.076	0,86%	6,67%	56,80%
Alte activitati	4.658	0	242	31	0	224	0,66%	0,00%	92,54%
Comert	723.917	72.816	15.032	3.735	4.244	6.161	0,52%	5,83%	40,99%
Constructii	266.739	47.190	11.740	1.907	3.941	8.625	0,72%	8,35%	73,47%
Industrie- Prelucrare si conservare	36.147	6.542	276	294	895	275	0,81%	13,68%	99,55%
Industrie- Productie (gazelor,energie electrica etc)	105.789	179.114	349	1.013	14.364	323	0,96%	8,02%	92,72%
Industrie-Extractie (petrol,pietris etc)	1.136	1.049	-	6	5	-	0,56%	0,46%	0,00%
Industrie-Fabricarea (mobilei,incaltamintei,utilaje etc)	326.004	70.719	7.019	2.445	23.435	4.767	0,75%	33,14%	67,91%
Alte activitati industriale	62.013	88.434	6.378	315	4.838	3.809	0,51%	5,47%	59,72%
Servicii de transport	46.099	8.839	7.733	296	552	1.615	0,64%	6,25%	20,88%
Servicii hoteliere	10.099	102.636	659	52	27.928	629	0,52%	27,21%	95,51%

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

Servicii imobiliare(cumparare, inchiriere etc)	16.184	537	17.336	106	11	13.778	0,65%	2,09%	79,49%
Servicii leasing	497.450	-	-	925	-	-	0,19%	0,00%	0,00%
Servicii-Repararea masinilor,navelor etc	375	81	-	1	4	-	0,36%	5,46%	0,00%
Alte servicii	789.611	29.555	3.977	3.065	1.812	3.415	0,39%	6,13%	85,87%
Persoane Fizice	824.610	53.715	36.045	1.303	3.842	34.379	0,16%	7,15%	95,37%
Grand Total	3.797.365	683.611	108.681	16.239	87.365	79.076	0,43%	12,78%	72,76%

Portofoliul de titluri de stat, reprezentand instrumente la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, este descris mai jos.

	<u>31 decembrie 2025</u>	<u>31 decembrie 2024</u>
Titluri de stat si certificate de trezorerie: Categorii BBB-(Fitch) (Nota 20)	3.363.009	2.034.984

Tabelul de mai jos descrie expunerile care deriva din instrumentele financiare derivate – SWAP pe cursul de schimb (detinute pentru managementul riscului). In general, tranzactiile cu instrumente financiare derivate sunt garantate integral cu numerar.

	<u>31 decembrie 2025</u>		<u>31 decembrie 2024</u>	
	<u>Active</u>	<u>Datorii</u>	<u>Active</u>	<u>Datorii</u>
Swap-uri valutare	1.590	800	6.191	93
Valoare notionala	765.027	765.174	370.160	363.245

Active financiare modificate

Atunci cand termenii unui activ financiar sunt modificati si modificarea nu duce la derecunoastere, determinarea daca riscul de credit al activului a crescut se face prin compararea termenilor modificati la data de raportare cu cei de la recunoasterea initiala si cu conditiile contractuale initiale.

Cand modificarea are ca rezultat derecunoasterea, un nou credit este recunoscut si alocat Stadiului 1 (presupunand ca nu este depreciat ca urmare a riscului de credit in acel moment).

Banca renegociaza creditele catre clienti cu dificultati financiare (denumite in continuare "restructurari din dificultati financiare") pentru a maximiza oportunitatile de colectare si a minimiza riscul de neplata. In conformitate cu politica de restructurare a Bancii, operatiunile de restructurare se acorda in mod selectiv, in cazul in care debitorul este in prezent in incapacitate de plata a datoriilor sale sau daca exista un risc ridicat de neplata, daca exista dovezi ca debitorul a depus toate eforturile rezonabile pentru plata in conditiile contractului initial si se asteapta ca debitorul sa poata indeplini conditiile revizuite.

Termenii revizuiti includ, de obicei, extinderea scadentei, modificarea scadentarii platilor de dobanzi si modificarea termenilor angajamentelor de creditare. Atat creditele retail, cat si creditele corporative pot fi supuse restructurarilor din dificultati financiare.

Pentru activele financiare modificate ca parte a politicii de restructurari din dificultati financiare a Bancii, performanta platilor debitorului este evaluata in raport cu termenii contractuali modificati si ia in considerare diversi indicatori comportamentali. In general, restructurarea din dificultati financiare este un indicator calitativ al unei cresteri semnificative a riscului de credit si o asteptare a restructurarii din dificultati financiare poate constitui o dovada ca o expunere este depreciata ca urmare a riscului de credit in Stadiul 1 sau 2.

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

Valoarea contabila bruta a creditelor cu termene renegotiate (si ajustarea pentru depreciere aferenta) este dupa cum urmeaza:

2025	Valoare totală credite și avansuri	Valoare totală credite și avansuri restructurate	Credite și avansuri restructurate (%)
Stadiu 1	7.687.099	-	0%
Stadiu 2	814.654	142.913	18%
Stadiu 3	272.369	44.545	16%
POCI	14.479	5.416	37%
Expunere înainte de depreciere la 31 Decembrie 2025	8.788.601	192.874	2%
Ajustare Stadiul 1	-33.091	-	0%
Ajustare Stadiul 2	-115.419	-36.601	32%
Ajustare Stadiul 3	-193.198	-31.577	16%
Ajustare POCI	-1.752	-813	46%
Total depreciere la 31 Decembrie 2025	-343.460	-68.992	20%
Valoare totală netă la 31 Decembrie 2025	8.445.141	123.882	1%
Valoarea maxima a garantiei reale sau a altei garantii care poate fi luata in considerare	5.110.057	111.890	2%
2024	Valoare totală credite și avansuri	Valoare totală credite și avansuri restructurate	Credite și avansuri restructurate (%)
Stadiu 1	3.797.358	0	0%
Stadiu 2	683.555	144.257	21%
Stadiu 3	105.656	14.032	13%
POCI	3.080	2.913	95%
Expunere înainte de depreciere la 31 Decembrie 2024	4.589.649	161.202	4%
Ajustare Stadiul 1	-16.239	0	0%
Ajustare Stadiul 2	-87.365	-42.099	48%
Ajustare Stadiul 3	-76.086	-7.912	10%
Ajustare POCI	-2.990	-2.877	96%
Total depreciere la 31 Decembrie 2024	-182.680	-52.887	29%
Valoare totală netă la 31 Decembrie 2024	4.406.969	108.315	2%
Valoarea maxima a garantiei reale sau a altei garantii care poate fi luata in considerare	2.337.213	98.680	4%

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

(c) Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este definit ca fiind riscul ca Banca sa intampine dificultati in respectarea obligatiilor asociate cu pasivele financiare care sunt decontate prin livrarea de numerar sau a unui alt activ financiar.

Managementul riscului de lichiditate

Riscul de lichiditate apare din cauza posibilitatii ca Banca sa devina incapabila sa isi respecte obligatiile de plata cand devin scadente atat in conditii normale, cat si de stres. Pentru a limita acest risc, conducerea a organizat surse de finantare diversificate, pe langa baza de depozite principala si a adoptat o politica de management al activelor avand in vedere monitorizarea fluxurilor viitoare de trezorerie si a lichiditatii in mod regulat. Banca a elaborat procese de control intern si planuri de urgenta pentru a gestiona riscul de lichiditate. Acestea includ o evaluare a fluxurilor de trezorerie asteptate si disponibilitatea activelor foarte lichide care ar putea fi utilizate pentru a garanta finantare suplimentara daca este necesar. Banca mentine un portofoliu de active eligibile care se presupun a fi usor de lichidat in cazul unei intreruperi neprevazute ale fluxurilor de trezorerie.

La 31 decembrie 2025, Banca are de asemenea o limita pe piata monetara in valoare de 108.000.000 EUR (31 decembrie 2024: 108.000.000 EUR) cu Intesa Sanpaolo S.p.A. Milano.

In conformitate cu politica Bancii, pozitia de lichiditate este evaluata si gestionata printr-o serie de scenarii, punand accent pe factorii de stres referitori atat la piata in general, cat si la Banca in special.

Expunerea la riscul de lichiditate

Indicatorul cheie utilizat de Banca pentru gestionarea riscului de lichiditate este raportul dintre activele nete lichide fata de depozitele clientilor. In acest scop, activele nete lichide sunt considerate ca fiind numerarul si echivalentele de numerar, titluri pentru care exista o piata activa si lichida, mai putin orice depozite de la banci, titluri de creanta emise, imprumuturi si alte angajamente scadente in luna urmatoare. Rata activelor lichide nete fata de depozite de la clienti la data de raportare si in timpul perioadei de raportare au fost, dupa cum urmeaza:

	2025	2024
La 31 decembrie	98,96%	109.50%
Media perioadei	114,50%	106.26%
Maximul perioadei	160,01%	118.04%
Minimul perioadei	74,20%	93.44%

Acoperirea necesarului de lichiditate (LCR) și Indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR)

Banca utilizează, de asemenea, LCR și NSFR pentru a monitoriza lichiditatea, conform prevederilor Comitetului de Supraveghere Bancară de la Basel, pentru a monitoriza și promova un profil solid de lichiditate. Banca calculează zilnic LCR, care măsoară caracterul adecvat al activelor de lichiditate de înaltă calitate pentru a supraviețui unui scenariu de stres acut pe o perioadă de 30 de zile.

Banca calculează NSFR lunar care măsoară suma disponibilă de finanțare stabilă care depășește suma necesară de finanțare stabilă necesară pentru o perioadă de 12 luni de condiție de stres prelungită pe piață. Indicatorii LCR și NSFR, la sfârșitul anului 2025, sunt de 299.4% (2024: 240.5%) și respectiv 174.1% (2024: 167.3%)

Capacitatea de contrabalansarea (CBC)

In conformitate cu punctul 1 din ordinul BNR Nr 110/25.07.2022, Banca trebuie sa mentina in permanenta un nivel al indicatorului "Capacitatea de contrabalansare" cumulativa mai mare de 140% din iesirile nete de lichiditate, conform regulilor LCR. In consecinta, cerintele CBC sunt acoperite atat de HQLA, cat si de linia de contingenta.

Indicatorul CBC, la sfârșitul anului 2025, este de 299.4% in linie cu indicatorul LCR (2024: 240.5%)

In 2025, Banca nu are o linie de contingenta activa cu Grupul ISP, ca urmare a modificarii in 2023 a strategiei de finantare a bancii. Cu toate acestea, in cazul in care indicatorii LCR/CBC scad, pentru o perioada de 1 saptamana, la un nivel sub pragul de 200% Banca ia in considerare posibilitatea semnarii unei linii de contingenta.

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

Analiza pe maturitati reziduale a activelor si datoriilor financiare, in baza raportarilor interne de management

Pe baza istoricului de comportament al clientilor, Banca estimeaza ca o mare parte a depozitelor ce ajung la scadenta sa fie reinnoite. In cadrul Investitiilor financiare, Banca detine in principal titlurile de stat care sunt eligibile si pot fi folosite in scopuri de lichiditate oricand, indiferent de maturitate, de aceea sunt prezentate pe prima banda.

31 decembrie 2025	Valoare contabila	Intrari	<1 luna	1-3 luni	3 luni - 1 an	1-5 ani	> 5 ani
Casa si disponibilitati la banca centrala	2.559.714	2.559.714	2.559.714	0	0	0	0
Creante la banci	143.172	143.172	143.172	0	0	0	0
Active financiare derivate detinute pentru managementul riscului	1.590	1.590	1.590	0	0	0	0
Investitii financiare	3.376.065	3.368.331	3.368.331	0	0	0	0
Credite si avansuri acordate clientilor	8.445.141	10.975.009	330.703	817.745	2.434.850	4.024.931	3.366.780
Total active	14.525.682	17.047.816	6.403.511	817.745	2.434.850	4.024.931	3.366.780

31 decembrie 2025	Valoare contabila	iesiri	<1 luna	1-3 luni	3 luni - 1 an	1-5 ani	> 5 ani
Depozite de la banci	269.020	269.020	269.020	0	0	0	0
Datorii financiare derivate detinute pentru managementul riscului	800	800	147	653	0	0	0
Imprumuturi de la banci	408.784	445.791	0	4.128	12.614	429.049	0
Depozite de la client	11.951.553	12.054.703	6.311.472	2.217.930	3.360.702	143.049	21.552
Total datorii	12.630.157	12.770.314	6.580.638	2.222.712	3.373.316	572.097	21.552
Pozitia neta	1.895.525	4.277.502	-177.127	-1.404.966	-938.466	3.452.834	3.345.228

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

31 decembrie 2024	Valoare contabila	Intrari	<1 luna	1-3 luni	3 luni - 1 an	1-5 ani	> 5 ani
Casa si disponibilitati la banca centrala	793.872	793.872	793.872	0	0	0	0
Creante la banci	573.215	573.317	573.317	0	0	0	0
Active financiare derivate detinute pentru managementul riscului	6.191	6.191	0	6.191	0	0	0
Investitii financiare	2.039.970	2.039.970	2.037.427	0	0	2.543	0
Credite si avansuri acordate clientilor	4.406.968	5.452.781	214.958	435.725	1.649.264	1.995.168	1.157.666
Total active	7.820.216	8.866.131	3.619.574	441.916	1.649.264	1.997.711	1.157.666

31 decembrie 2024	Valoare contabila	lesiri	<1 luna	1-3 luni	3 luni - 1 an	1-5 ani	> 5 ani
Depozite de la banci	143.284	129.373	74.565	54.808	0	0	0
Datorii financiare derivate detinute pentru managementul riscului	93	93	93	0	0	0	0
Imprumuturi de la banci	556.341	636.872	2.458	4.843	28.244	601.327	0
Depozite de la client	6.121.588	6.174.842	3.474.276	1.059.355	1.583.000	54.977	3.234
Total datorii	6.821.306	6.941.180	3.551.392	1.119.006	1.611.244	656.304	3.234
Pozitia neta	998.910	1.924.951	68.182	-677.090	38.020	1.341.407	1.154.432

Analiza pe maturitati reziduale a angajamentelor extrabilantiere

31 decembrie 2025	Valoare contabila	<1 luna	1-3 luni	3 luni - 1 an	1-5 ani	> 5ani
Angajamente, Scrisori de garantie (nota 32)	3.157.591	3.157.591	0	0	0	0

31 decembrie 2024	Valoare contabila	<1 luna	1-3 luni	3 luni - 1an	1-5 ani	> 5ani
Angajamente, Scrisori de garantie (nota 32)	2.355.322	1.152.749	105.900	205.245	655.932	235.496

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

(d) Riscul de piata

Riscul de piata este riscul ca valoarea justa sau fluxurile de trezorerie viitoare generate de instrumentele financiare vor fluctua din cauza modificarii variabilelor pietii, cum sunt ratele dobanzii si cursurile de schimb valutar. Banca nu detine portofolii de tranzactionare. Riscul de piata pentru portofoliul bancar este monitorizat pe baza metodologiei Valoare la risc (VaR) referitoare la riscul valutar si analiza sensibilitatii pentru riscul ratei dobanzii.

Anul	VaR 2025	FX VaR eq EUR	Anul	VaR 2024	FX VaR eq EUR
2025	31 decembrie	4.224	2024	31 decembrie	5.072
2025	Medie zilnica	3.564	2024	Medie zilnica	3.030
2025	Maxim	20.245	2024	Maxim	13.109
2025	Minim	1.509	2024	Minim	1.448

Expunere la riscul de dobanda aferent activitatii in afara portofoliului de tranzactionare

Riscul ratei dobanzii apare din posibilitatea ca modificarile ratelor dobanzii sa afecteze fluxurile viitoare de trezorerie sau valorile juste ale instrumentelor financiare. Banca a stabilit limite pentru diferentele de rata a dobanzii din portofoliul bancar. In conformitate cu politica Bancii, pozitiile sunt monitorizate in mod regulat, iar gapurile zilnice monitorizare.

Limita pentru indicatorul marja de venit din dobanzi (NII), care inregistreaza situatia veniturilor si efectele din bilant la o miscare paralela si instantanee cu un soc de +/- 50 puncte procentuale de baza a ratelor dobanzii pe o perioada de timp de 12 luni, este de -3.0 mil. Eq. Eur. Pe parcursul 2025 limita a fost:

- -1.8 mil. Eur (-9.18 mil. RON) in perioada Ianuarie 2025 – Septembrie 2025;
- -3.0 mil. Eur (- 15.30 mil. RON) in perioada Octombrie 2025 – Decembrie 2025, limita actualizata ca urmare a fuziunii cu First Bank..

Utilizarea limitei fiind reprezentata de cea mai mare senzitivitate negativa dintre cele doua scenarii de crestere si de scadere a ratelor dobanzii.

Pentru data de referinta 31.12.2025 nivelul indicatorului NII -50 puncte procentuale de baza a ratelor dobanzii pe o perioada de timp de 12 luni a fost de -1.161 mil. eq. EUR (-0.228 mil. RON).

Tabelul urmatoare prezinta riscul de rata a dobanzii al Bancii bazat pe indicatorul de sensibilitate la rata dobanzii, utilizand un soc de +/- 50, respectiv +/-100 puncte de baza, atat pentru anul 2025, cat si pentru anul 2024:

	+100 pct. baza	-100 pct. Baza	+50 pct. baza	-50 pct. baza
<i>Senzitivitatea venitului net la dobanzile proiectate</i>				
2025				
La 31 decembrie	-1.243	-2.313	-1.041	-1.161
Media perioadei	6.924	-10.405	3.050	-5.203
Maximul perioadei	11.759	-2.313	5.415	-1.161
Minimul perioadei	-1.243	-15.504	-1.041	-7.752
2024				
La 31 decembrie	4.902	-8.624	2.015	-4.313
Media perioadei	8.776	-12.576	3.980	-6.290
Maximul perioadei	17.988	-6.913	8.541	-3.457
Minimul perioadei	3.624	-22.327	1.461	-11.165

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

Tabelul urmator prezinta riscul valutar avand la baza riscul de rata a dobanzii al Bancii bazat pe indicatorul de sensibilitate la rata dobanzii, utilizand un soc de +/- 50, respectiv +/-100 puncte de baza, atat pentru anul 2025, cat si pentru anul 2024:

	+100 pct. baza	-100 pct. Baza	+50 pct. baza	-50 pct. baza
<i>Senzitivitatea venitului net la dobanzile proiectate</i>				
2025				
Total	-1.243	-2.313	-1.041	-1.161
EUR	5.420	-6.064	2.758	-3.033
USD	320	-319	160	-160
RON	-6.983	4.070	-3.959	2.031
2024				
Total	4.902	-8.624	2.015	-4.313
EUR	5.590	-6.274	2.843	-3.137
USD	140	-141	70	-70
RON	-829	-2.209	-898	-1.105

Tabelul de mai jos reprezinta situatia fluxurilor de numerar (notional si dobanzi) aferente activelor si pasivelor purtatoare de dobanda repartizate pe benzi de timp in functie de perioada de repricing. In cazul activelor/pasivelor purtatoare de dobanda variabila, notionalul se atribuie pe banda de timp corespunzatoare perioadei de repricing, iar fluxurile de numerar care rezulta din aplicarea spreadului se repartizeaza pe benzi de timp pana la maturitatea produsului conform scadentarii. In cazul activelor/pasivelor purtatoare de dobanda fixa, fluxurile de notional si dobanda sunt repartizate pe benzi de timp conform scadentarii.

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

31 decembrie 2025	Valoare contabila	Nepurtatoare de dobanda	<3 luni	3-6 luni	6 - 12 luni	1-5 ani	> 5 ani
Casa si disponibilitati la banca centrala	2.559.714	639.247	1.920.467	0	0	0	0
Creante la banci	143.172	19.837	123.335	0	0	0	0
Credite si avansuri acordate clientilor	8.445.141	9.576	3.993.385	3.742.658	147.394	547.934	4.193
Investitii financiare	3.376.065	13.056	321.828	1.042.391	1.159.234	839.556	0
Total active	14.524.092	681.716	6.359.015	4.785.049	1.306.628	1.387.490	4.193

31 decembrie 2025	Valoare contabila		<3 luni	3-6 luni	6 - 12 luni	1-5 ani	> 5 ani
Depozite de la banci	269.020	41.023	227.997	0	0	0	0
Imprumuturi de la banci	408.784	0	408.784	0	0	0	0
Depozite de la clienti	11.951.553	16.687	6.296.629	4.329.505	1.144.247	142.135	22.350
Total datorii	12.629.357	57.710	6.933.410	4.329.505	1.144.247	142.135	22.350
Pozitia neta	1.894.735	624.006	-574.395	455.545	162.381	1.245.355	-18.157

31 decembrie 2024	Valoare contabila	Nepurtatoare de dobanda	<3 luni	3-6 luni	6 - 12 luni	1-5 ani	> 5 ani
Casa si disponibilitati la banca centrala	793.872	176.198	617.674	0	0	0	0
Creante la banci	573.215	7.508	565.707	0	0	0	0
Investitii financiare	2.039.970	4.986	0	25.015	569.822	1.440.148	0
Credite si avansuri acordate clientilor	4.406.968	5.579	2.255.193	1.909.558	57.852	178.698	88
Total active	7.814.025	194.271	3.438.574	1.934.573	627.674	1.618.846	88

31 decembrie 2024	Valoare contabila		<3 luni	3-6 luni	6 - 12 luni	1-5 ani	> 5 ani
Depozite de la banci	143.284	14.419	74.566	54.299	0	0	0
Imprumuturi de la banci	556.341	0	556.341	0	0	0	0
Depozite de la clienti	6.121.588	2.449	3.537.293	1.827.345	699.912	51.194	3.395
Total datorii	6.821.213	16.868	4.168.200	1.881.644	699.912	51.194	3.395
Pozitia neta	992.812	177.403	-729.626	52.929	-72.238	1.567.652	-3.307

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

(d) Riscul de piata (continuare)

Politica Bancii este aceea de a mentine pozitia valutara in echilibru acoperind necesitatile operationale rezultate din activitatea ordinara a clientilor bancii. Banca monitorizeaza cu o frecventa zilnica pozitia valutara totala a Bancii si VaR. La data raportarii expunerile pe valute sunt urmatoarele:

31 decembrie 2025

	RON	EUR	USD	CHF	GBP	Altele	Total
Active							
Casa si disponibilitati la banca centrala	2.206.177	264.998	24.153	34.453	29.735	199	2.559.714
Creante la banci	75.709	34.762	23.540	558	1.881	6.723	143.172
Active financiare derivate detinute pentru managementul riscului	1.590	0	0	0	0	0	1.590
Investitii financiare	2.686.647	689.418	0	0	0	0	3.376.065
Credite si avansuri acordate clientilor	5.756.291	2.577.538	17.100	94.207	2	3	8.445.141
Active destinate vanzarii	11.099	0	0	0	0	0	11.099
<hr/>							
Active financiare recunoscute prin P&L							
Total active	10.737.512	3.566.716	64.793	129.217	31.618	6.926	14.536.760
<hr/>							
Instrumente financiare derivate							
Cumparare		548.089	217.085	-	-		765.174
Vanzare	-	-	-	-	-	-	-
<hr/>							
Datorii							
Depozite de la banci	148.615	113.365	6.851	66	-	123	269.020
Datorii financiare derivate detinute pentru managementul riscului	800	-	-	-	-	-	800
Imprumuturi de la banci	-	408.784	-	-	-	-	408.784
Depozite atrase de la clienti	8.084.652	3.565.345	275.470	13.585	6.821	5.680	11.951.553
Alte datorii financiare							
Total datorii	8.234.067	4.087.495	282.321	13.651	6.821	5.803	12.630.157
<hr/>							
Instrumente financiare derivate							
Cumparare	-	-	-	-	-	-	-
Vanzare	624.756	-	-	115.935	24.337	-	765.027

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

Pozitie valutara neta	1.878.690	27.310	-444	-368	460	1.123	1.907.570
31 decembrie 2024							
	RON	EUR	USD	CHF	GBP	Altele	Total
Active							
Casa si disponibilitati la banca centrala	583.841	192.733	17.196	98	1	3	793.872
Creante la banci	159.132	401.871	5.511	575	1.870	4.256	573.215
Active financiare derivate detinute pentru managementul riscului	6.191	-	-	-	-	-	6.191
Investitii financiare	1.736.765	303.205	-	-	-	-	2.039.970
Credite si avansuri acordate clientilor	2.544.362	1.807.579	53.122	1.905	-	-	4.406.968
Alte active financiare	2.630	22	-	-	-	-	2.652
Total active	5.032.921	2.705.410	75.829	2.578	1.871	4.259	7.822.869
Instrumente financiare derivate							
Cumparare	100.415	174.094	95.651	-	-	-	370.160
Vanzare							
	RON	EUR	USD	CHF	GBP	Altele	Total
Datorii							
Depozite de la banci	112.484	13.841	15.853	1.094	-	12	143.284
Datorii financiare derivate detinute pentru managementul riscului	93	-	-	-	-	-	93
Imprumuturi de la banci	-	556.341	-	-	-	-	556.341
Depozite atrase de la clienti	3.835.418	2.126.368	154.798	459	1.544	3.001	6.121.588
Alte datorii financiare	45.752	8.251	309	1	3	5	54.321
Total datorii	3.993.747	2.704.801	170.960	1.554	1.547	3.018	6.875.627
Instrumente financiare derivate							
Cumparare							
Vanzare	174.229	189.016	-	-	-	-	363.245
Pozitie valutara neta	965.360	-14.313	519	1.023	323	1.241	954.157

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

(e) Riscul operational

Riscul operational reprezinta riscul de pierdere care rezulta fie din utilizarea unor procese, persoane sau sisteme interne inadecvate sau care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator, fie din evenimente externe. Riscul operational include de asemenea riscul juridic, riscul de conformitate, riscul tehnologiei informatiei si comunicatiilor (TIC) si de securitate, riscul de conduita, insa exclude riscul reputational si strategic. Atunci cand controlul nu functioneaza, riscurile operationale pot duce la deteriorarea reputatiei, pot aparea implicatii juridice sau pot duce la pierderi financiare. Banca gestioneaza riscurile operationale printr-un cadru de sisteme de control si prin monitorizare. Sistemele de control includ segregarea eficienta a indatoririlor, a procedurilor de acces, autorizare si reconciliere, a formarii personalului si a proceselor de evaluare, inclusiv a folosirii auditului intern.

Consiliul de Administratie a delegat responsabilitatea pentru riscul operational catre Comitetul de Risc Operational care este responsabil pentru elaborarea si punerea in aplicare a controalelor pentru a aborda riscul operational. Aceasta responsabilitate este sustinuta de dezvoltarea standardelor generale ale Grupului Intesa Sanpaolo de gestionare a riscului operational in urmatoarele domenii:

Cerintele de segregare corespunzatoare a sarcinilor, inclusiv autorizarea independenta a tranzactiilor:

- cerintele pentru reconciliere si monitorizare a tranzactiilor;
- conformitatea cu reglementarile legale;
- documentarea controalelor si a procedurilor;
- cerintele pentru evaluarea periodica a riscurilor operationale cu care se confrunta banca si adecvarea controalelor si procedurilor pentru a aborda riscurile identificate;
- cerintele de raportare a pierderilor operationale si propuneri de remediere;
- elaborarea planurilor de urgenta;
- formare si dezvoltare profesionala;
- etica si standardele de afaceri, precum si diminuarea riscurilor, inclusiv asigurarea in cazul in care acest lucru este eficient.

Conformitatea cu standardele Grupului Intesa Sanpaolo este sprijinit de un program de revizuri periodice intreprinse de Departamentul Resurse Umane si Organizare.

In vederea evaluarii profilului de risc al bancii pentru riscul operational, au fost definiti o serie de indicatori care sunt monitorizati cu o frecventa trimestriala:

- numar evenimente cu pierderi (anualizate)/numar salariati la data solicitata;
- pierderea neta efectiva (anualizata)/net operating margin anualizat;
- provizioane anualizate/net operating margin;
- fluctuatia de personal;
- numarul de fraude interne/externe si tentative de frauda raportate trimestrial;
- valoarea provizioanelor constituite in an (anualizat) pentru litigii;
- indicatori privind activitati externalizate: (i) numarul activitatilor externalizate incadrate in categoria risc ridicat; (ii) numarul evenimentelor de risc operational generate de furnizorii de activitati externalizate, care au inregistrat pierderi;
- risc TIC si de securitate: (i) numar evenimente de acces neautorizat intr-un trimestru; (ii) numar trimestrial de incidente; (iii) pierderi trimestriale din cauza incidentelor.

In anul 2025 nivelul agregat al riscului operational este scazut, deoarece majoritatea componentelor sale inregistreaza niveluri satisfacatoare. Numarul evenimentelor de risc operational raportat este ridicat, dar pierderile sunt scazute. Pe de o parte, un numar mare de evenimente raportate poate dezvalui mai multe deficiente in cadrul Bancii, dar in acelasi timp dezvaluie si angajamentul pozitiv al managerilor de risc operational in raportarea evenimentelor de risc operational.

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

Riscul TIC este o categorie noua introdusa ca urmare a solicitarii BNR si este evaluata ca avand un risc scazut ca urmare a numarului redus de incidente si a lipsei de pierderi asociate.

Riscul reputational a fost evaluat cu Risc Scazut in trimestrele I, II si III ale anului 2025 si cu Risc Mediu in trimestrul IV. Majoritatea indicatorilor inregistreaza niveluri bune, cu exceptia ponderii clientilor cu risc ridicat, care in cursul anului 2025 s-au situat in intervalul de risc Ridicat in primele 3 trimestre ale anului si numarului de litigii in care Banca este parata, acesta fiind in valoare de 1.401 cazuri dupa fuziunea cu First Bank SA, situand indicatorul in intervalul de risc Ridicat in trimestru al patrulea.

Departamentul Securitate Cibernetica & Gestionarea Continuitatii Afacerii transmite cu sprijinul Back Office Retail, SME&Corporate(E-Payments) și al Departamentului PR&Comunicare de Marketing, mesaje periodice de conștientizare către clienții bancii pentru campanii de phishing și malware, precum și măsurile de securitate relevante recomandate de banca pentru a asigura securitatea autentificării și a evita fraudele.

(f) Riscul fiscal

Sistemul de impozitare din România a suferit multiple modificări în ultimii ani și este într-un proces continuu de actualizare și modernizare. Ca urmare, încă există interpretări diferite ale legislației fiscale. În anumite situații, autoritățile fiscale pot trata în mod diferit anumite aspecte, procedând la calcularea unor impozite și taxe suplimentare, și a dobânzilor și penalităților de întârziere aferente (în prezent în valoare totală de 0,03% pe zi de întârziere).

În România, exercițiul fiscal rămâne deschis pentru verificare fiscală timp de 5 ani. Conducerea Băncii consideră că obligațiile fiscale incluse în aceste situații financiare sunt adecvate.

Prețurile de transfer

Legislația fiscală din România include principiul „valorii de piață”, conform căruia tranzacțiile între părțile afiliate trebuie să se desfășoare la valoarea de piață.

Contribuabilii care desfășoară tranzacții cu părți afiliate trebuie să întocmească și să pună la dispoziția autorităților fiscale din România, la cererea scrisă a acestora, dosarul prețurilor de transfer.

Neprezentarea dosarului prețurilor de transfer sau prezentarea unui dosar incomplet poate duce la aplicarea de penalități pentru neconformitate; în plus față de conținutul dosarului prețurilor de transfer, autoritățile fiscale pot interpreta tranzacțiile și circumstanțele diferit de interpretarea conducerii și, ca urmare, pot impune obligații fiscale suplimentare rezultate din ajustarea prețurilor de transfer.

Conducerea Băncii consideră că nu va suferi pierderi în cazul unui control fiscal pentru verificarea prețurilor de transfer. Cu toate acestea, impactul interpretărilor diferite ale autorităților fiscale nu poate fi estimat în mod credibil.

Începând cu exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023, România a implementat cadrul global de impozitare minimă (GMT) al OCDE (Organizația pentru Cooperare și Dezvoltare Economică), în conformitate cu Pilonul II. Acesta introduce o cotă minimă efectivă de impozitare de 15% pentru grupurile de întreprinderi multinaționale (MNE) cu venituri consolidate anuale de cel puțin 750 de milioane EUR. Noile reglementări includ regula de includere a veniturilor (IIR) și regula profiturilor impozitate insuficient (UTPR), cea din urmă urmând să se aplice începând cu 31 decembrie 2025.

Pentru anul fiscal 2024, având în vedere legislația actuală, toate companiile din România aparținând Grupului Intesa au trecut testele de Siguranță Tranzitională („Transitional Safe Harbour”), ceea ce înseamnă că nu se datorează niciun impozit suplimentar. Mai exact, aceste companii îndeplinesc criteriile testului privind Profiturile de Rutină („Routine Profits Test”). Astfel, analizând profitul (sau pierderea) înainte de impozitare al tuturor entităților românești din cadrul Grupului nostru care intră sub incidența regulilor GMT, România, per ansamblu, se află într-o poziție de pierdere la sfârșitul anului 2024. Prin urmare, pentru anul fiscal 2024, nu se va datora niciun impozit suplimentar.

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

În ceea ce privește „Raportul pentru fiecare țară în parte”, Banca face parte din Grupul Intesa, care aparține Uniunii Europene, astfel încât raportarea se face la nivel consolidat.

(g) Riscul climatic (ESG)

Incepand cu Decembrie 2022, Banca evalueaza riscurile privind procesele de creditare si din perspectiva ESG (Environmental, Social and Governance).

Astfel, sectoarele de activitate au fost clasificate in functie de impactul asupra mediului precum si in functie de potentialul de tranzitie spre un model de activitate sustenabil. Aceste strategii sunt grupate in clustere (asa-numita „codificare a culorilor”). Pe baza acestei clasificari au fost identificate urmatoarele categorii:

Plata pe baza de actiuni

- Strategia „Alb”: neutralitatea creditului;
- Strategia „Albastru”: stimulente pentru creditare;
- Strategia „Galben”: stimulente de creditare cu referire tranzitia energetica;
- Strategia „Orange”: descurajarea creditarii;
- Strategia „Rosu”: operatiune interzisa sau restrictionata.

Evaluarea riscului ESG are loc pentru Companiile care apartin sectoarelor sensibile ESG ori de cate ori expunerea depaseste un prag considerat semnificativ. Evaluarea este efectuata de ISP CRO ERM in vederea identificarii impactului asupra mediului (risc fizic si de tranzitie), precum si a riscurilor sociale si de guvernanta.

În conformitate cu cadrul de reglementare stabilit prin Ordinul Băncii Naționale a României nr. 1/2024, care modifică și completează Ordinul nr. 27/2010 privind aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară pentru instituțiile de credit, precum și Ordinul Băncii Naționale a României nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile în conformitate cu directivele europene, Banca este clasificata drept o „filială exceptată” conform alineatului (14) - articolului (17) și articolului (18) din Anexa nr. 1.

În consecință, Banca se angajează să pună la dispoziție Raportul consolidat de sustenabilitate al Societății-mamă pentru exercițiul financiar 2025, care va include informațiile referitoare la Bancă. Raportul va fi publicat în termen de cel mult douăsprezece luni de la încheierea perioadei financiare 2025.

Denumirea și sediul social al societății-mamă care raportează informațiile privind sustenabilitatea la nivel de grup

Intesa Sanpaolo S.p.A.

- Sediul social: Piazza S. Carlo, 156, 10121 Torino, Italia
- Sediul secundar: Via Monte di Pietà, 8, 20121 Milano, Italia
- Capital social: 10.368.870.930,08 euro
- Cod fiscal și număr de înregistrare la Registrul Comerțului Torino: 00799960158
- Reprezentant al Grupului de TVA: Cod TVA nr. 11991500015 (IT11991500015)
- Inclusă în Registrul Național al Băncilor nr. 5361
- Cod ABI: 3069.2
- Membru al Fondului Național de Garantare a Depozitelor Interbancare și al Fondului Național de Garantare
- Societatea-mamă a grupului bancar „Intesa Sanpaolo”, inclusă în Registrul Național al Grupurilor Bancare
- Banca este o filiala exceptata.

5. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025

(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

In cazul in care ISP CRO ERM identifica un risc semnificativ in tranzactia propusa, acesta va fi supus unui proces de aprobare consolidat la nivelul structurilor dedicate ale Grupului Intesa Sanpaolo.

Se asigura astfel o analiza eficienta asupra creditelor prin prisma destinatiei acestora astfel incat Banca sa sustina acele activitati care au o valoare adaugata asupra mediului, evitand sustinerea sectoarelor cu efect nociv.

Pe parcursul anului 2025 nu au existat evolutii semnificative in sensul ca:

- Banca nu are expunere in categoria „Rosu” (2024: 0 expunere)
- Banca are 18 clienti in categoria "Portocaliu", (2024: 5 clienti), dintre care cel mai relevant are un raport de sustenabilitate potrivit caruia compania mitigheaza acest risc.

Avand in vedere cele mentionate, Conducerea Băncii consideră ca nu are motive sa evidentieze pierderi asteptate (sau neaspetate) pe riscul climatic.

(h) Managementul capitalului

Obiectivele primare ale managementului capitalului Bancii sunt sa asigure faptul ca Banca indeplineste cerintele de capital impuse de BNR in vederea sustinerii afacerii si maximizarea valorii capitalului actionarilor.

Fondurile proprii

Fondurile proprii constau în principal din: capital social, prime de emisiune, rezerve, rezultatul curent și reportat.

Banca îndeplinește la 31 decembrie 2025 și 31 decembrie 2024 cerințele de capital impuse de reglementările legale în vigoare. Adecvarea este masurată în condiții normale, în conformitate cu obiectivul de evaluare al Băncii și în condiții de stres, pentru a se asigura că resursele financiare disponibile sunt suficiente pentru acoperirea tuturor riscurilor, inclusiv atunci cand condițiile economice sunt nefavorabile.

Pentru 2025, Banca a trebuit să mențină pe o bază individuală o rată totală de adecvare a capitalului de 15.50%, o rată a fondurilor proprii de nivel 1 de 12.50% și o rată a fondurilor proprii de nivel 1 de bază de 10.25% așa cum sunt acestea definite în Regulamentul (UE) nr. 575 / 2013.

Rata minimă a fondurilor proprii de bază de nivel I de 10.25% include:

- i. Rata minimă a fondurilor proprii de nivel I care trebuie să fie menținută mereu conform articolului 92(1)(a) a Regulamentului 575/2013;
- ii. Rata fondurilor proprii de nivel I care trebuie să depășească limita maximă conform articolului 16(2)(a) a Regulamentului 1024/2013;
- iii. Amortizorul de conservare a capitalului, cerut în conformitate cu articolul 129 din Directiva 2013/36/EU așa cum a fost transpus în legislația națională;
- iv. Amortizorul anticiclic prevăzut la articolul 130 Dir. 2013/36 / EU așa cum a fost transpus în legislația națională și
- v. Amortizorul de risc sistemic prevăzut la articolul 131 Dir. 2013/36 / EU, așa cum a fost transpus în legislația națională a României.

Banca indeplineste la 31 decembrie 2025 cerintele minime privind pasivele eligibile pentru care a trebuit sa mentina la 31.12.2025 un nivel de 26.58% (26.49% al 31.12.2024).

De asemenea, Banca dispune de un un plafon neutilizat in valoare de 110 milioane euro de imprumut de tip senior non preferred destinat a acoperi eventualele viitoare necesitati de cerintele minime de pasive eligibile.

6. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI MATERIALE

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

Banca utilizeaza estimari si ipoteze care afecteaza valoarea activelor si datoriilor raportate in decursul exercitiului financiar urmat. Estimari si judecati sunt evaluate continuu si se bazeaza pe experienta anterioara si pe alti factori, incluzand asteptari cu privire la evenimentele viitoare considerate a fi rezonabile in circumstantele date.

Utilizarea evaluarilor si estimarilor are cea mai mare importanta in:

a) Evaluarea pierderilor asteptate din credite

Banca evalueaza si masoara riscul de credit pentru toate expunerile de creditare. Evaluarea provizioanelor se bazeaza pe cerintele IFRS 9 si duce la recunoasterea corespunzatoare si la timp a ECL in conformitate cu cadrul contabil aplicabil. Evaluarea ECL are loc la nivelul fiecarei expuneri de credit si, de asemenea, la nivelul portofoliului colectiv, prin gruparea expunerilor pe baza caracteristicilor de risc de credit comune.

Estimarea ajustarilor pentru depreciere ia in considerare factorii si asteptarile relevante la data raportarii care pot afecta gradul de colectare a fluxurilor de numerar ramase pentru un grup de expuneri de credit sau la nivel individual. Banca ia in considerare informatii care merg mai departe de datele istorice si cele actuale si luand in calcul informatii prospective rezonabile, inclusiv factori macroeconomici, care sunt relevante pentru expunerile evaluate in conformitate cu cadrul contabil aplicabil.

In conformitate cu abordarea generala, provizioanele pentru pierdere sunt recunoscute fie pe baza ECL la 12 luni, fie pe baza ECL pe durata de viata, in functie de existenta unei cresteri semnificative a riscului de credit a instrumentului financiar de la recunoasterea initiala. Conform abordarii simplificate, urmarirea modificarilor riscului de credit nu este necesara, ci in schimb, se recunoaste o ajustare pentru depreciere pe baza ECL pe toata durata de viata inca de la momentul initial.

Banca foloseste abordarea generala pentru portofoliul de credite si pentru banci si entitati suverane (pentru care foloseste simplificarea privind riscul de credit scazut) si abordarea simplificata pentru alte active decat creditele.

In functie de calitatea activelor, acestea sunt clasificate in 3 stadii. In Stadiul 1 sunt incluse creditele performante, in Stadiul 2 portofoliul performant cu o crestere semnificativa a riscului de credit si in Stadiul 3 activele financiare in stare de nerambursare. Banca considera ca expunerile fata de banci si entitati suverane ca avand un risc de credit scazut (Stadiul 1) daca ratingurile externe ale acestor expuneri la data raportarii sunt in intervalul "investment grade".

Evaluarea colectiva

Expunerile din Stadiul 1 si 2 sunt supuse evaluarii colective. In scopul determinarii unei ajustari pentru depreciere pe o baza colectiva, instrumentele financiare sunt grupate pe baza caracteristicilor de risc de credit similare, cu scopul de a facilita o analiza care este conceputa astfel incat sa permita identificarea in timp util a cresterilor semnificative ale riscului de credit.

Banca monitorizeaza ca expunerile din cadrul grupurilor sa ramana omogene in ceea ce priveste raspunsul lor la factorii determinanti ai riscului de credit si la caracteristicile riscului de creditare. Grupele de expuneri sunt reanalizate si expunerile sunt re-segmentate atunci cand apare o schimbare semnificativa a portofoliului de credite sau schimbari in profilul de risc al Bancii.

ECL din Stadiile 1 si 2 se diferentiaza datorita scadentei maxime reziduale luate in considerare: in cazul expunerilor clasificate in Stadiul 1, orizontul de 12 luni este considerat ca plafon, in timp ce in cazul tranzactiilor clasificate in Stadiul 2 este luat in considerare orizontul pe durata de viata.

Datele de intrare cheie in evaluarea ECL includ urmatoarele variabile: probabilitatea de neplata (PD), LGD (pierderea datorata nerambursarii), determinarea cresterii semnificative a riscului de credit, utilizarea scenariilor pentru informatiile anticipative si expunerea in starea de nerambursare (EAD).

6. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI MATERIALE (continuare)

Evaluarea individuala a pierderilor din deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor

Scopul estimarii pierderilor de credit asteptate nu este nici estimarea scenariului celui mai pesimist, nici estimarea scenariului celui mai optimist. In schimb, o estimare a pierderilor de credit anticipate reflecta posibilitatea ca o pierdere de credit sa se produca si posibilitatea ca nicio pierdere de credit sa nu aiba loc, chiar daca rezultatul cel mai probabil nu este o pierdere de credit. Este necesar ca estimarea pierderilor de credit anticipate sa reflecte o suma impartiala si ponderata la probabilitate care este determinata prin evaluarea unei game de rezultate posibile fara a fi nevoie de un numar mare de simulari detaliate ale scenariilor. Pierderile de credit asteptate reflecta cel putin trei scenarii. Scenariile si probabilitatea aparitiei acestora pentru fiecare dintre scenarii sunt sustinute si documentate corespunzator si reflecta etapa de recuperare si strategia de recuperare la nivelul clientului. Scenariile sunt actualizate ori de cate ori apar evolutii semnificative, pentru a-si mentine relevanta.

b) Valoarea justa

Politica contabila a Bancii privind masurarea prin valoare justa este prezentata in nota 4(i)(vi).

Banca masoara valoarea justa utilizand urmatoarea ierarhie, care reflecta semnificatia intrarilor utilizate in efectuarea masuratorilor:

- **Nivelul 1:** pretul de piata cotate (neajustate) pe o piata activa pentru un instrument identic;
- **Nivelul 2:** tehnici de evaluare bazate pe date observabile, fie direct - de exemplu, ca preturile – sau indirect, adica derivate din preturi. Aceasta categorie include instrumente evaluate folosind: preturile de piata in pietele active pentru instrumente similare; preturile cotate pentru instrumente identice sau similare in pietele care sunt considerate mai putin active; sau tehnici de evaluare de alta natura in cazul in care toate datele semnificative utilizate ca parametri de intrare in model sunt, direct sau indirect observabile in piata.
- **Nivelul 3:** tehnici care folosesc intrari care au un efect semnificativ asupra valorii juste inregistrate care nu sunt bazate pe datele observabile pe piata; aceasta categorie include instrumente care sunt evaluate folosind cotationi pentru instrumente similare, ajustate folosind date mai putin observabile pentru a reflecta diferentele dintre instrumente.

Valorile juste ale activelor financiare si datoriilor financiare care sunt tranzactionate pe pietele active se bazeaza pe preturile de piata cotate sau cotationile de pret oferite prin dealer. Pentru toate celelalte instrumente financiare, Banca stabileste valorile juste utilizand tehnici de evaluare. Tehnicile de evaluare utilizate se refera la valoarea neta actualizata si fluxuri de numerar actualizate. Ipotezele si parametrii de intrare utilizate in tehnicile de evaluare includ: rate fara risc si dobanzii de referinta si ratele de schimb valutar.

Banca utilizeaza modele recunoscute pe scara larga de evaluare pentru determinarea valorii juste a instrumentelor financiare simple (instrumente derivate pe rata dobanzii si instrumente derivate pe cursul de schimb), care utilizeaza numai date observabile din piata, si necesita intr-o mica masura un rationament de estimare. Preturile observabile si parametrii de intrare in model sunt puse la dispozitie de catre structura dedicata din cadrul Bancii.

Toate instrumentele financiare inregistrate la valoarea justa sunt clasificate in trei categorii, dupa cum urmeaza:

Nivelul 1 – Preturile cotate de pe piata

Nivelul 2 – Tehnici de evaluare (date observate in piata)

Nivelul 3 – Tehnici de evaluare (date neobservate pe piata)

Banca detine urmatoarele instrumente financiare evaluate la valoarea justa:

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

La 31 decembrie 2025

Active evaluate la valoare justa	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Active financiare derivate detinute pentru managementul riscului	1.590	-	1.590	-
Active financiare recunoscute la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	13.817			13.817
Active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	7.734			7.734
Investitii financiare	3.368.331	3.368.331		

Datorii evaluate la valoarea justa	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Datorii financiare derivate detinute pentru managementul riscului	800	-	800	

Active financiare evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere

Activele financiare care fac parte din această categorie includ în principal:

- cele achiziționate în principal în scopul vânzării pe termen scurt pentru a obține profit pe termen scurt (deținute pentru tranzacționare)
- cele care nu îndeplinesc criteriile pentru a fi clasificate într-una din categoriile de mai sus
- creanțe de despăgubire
- cele pe care Banca le-a desemnat, la recunoașterea inițială, la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere; această opțiune de clasificare, care este irevocabilă, este utilizată atunci când desemnarea elimină o neconcordanță contabilă care altfel ar rezulta din evaluarea activelor și pasivelor financiare pe o bază diferită (respectiv, cost amortizat) în raport cu un alt activ sau datorie financiară (respectiv, instrumente derivate care sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere).

La data de raportare, Banca a recunoscut o creanță de despăgubire ca parte a contractului de cumpărare încheiat cu JCF IV Tiger Holdings S.a.r.l. în care Banca a achiziționat creanțele împotriva Piraeus Bank Greece. Pentru mai multe informații, a se vedea nota 6 Active financiare recunoscute la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere.

Creanțele de despăgubire sunt recunoscute și evaluate, separat de fondul comercial, la data achiziției, ca parte a recunoașterii și evaluării activelor identificabile dobândite, a pasivelor asumate și a oricărei participații care nu controlează în entitatea dobândită.

Banca recunoaște un activ financiar în situația poziției financiare numai atunci când Banca devine parte la dispozițiile contractuale ale instrumentului.

Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global

În această categorie sunt clasificate activele financiare care îndeplinesc ambele criterii de mai jos:

- sunt deținute într-un model de afaceri al cărui obiectiv este atins atât prin colectarea fluxurilor de trezorerie contractate, cât și prin vânzarea de active financiare,
- termenii contractuali ai activului dau naștere la fluxuri de numerar care reprezintă exclusiv plăți de principal și dobânzi (SPPI) din suma principalului existent. Aceste active sunt măsurate folosind o tehnică de evaluare bazată pe cotații din piață, publicate de Bloomberg sau de Reuters

Categoria de mai sus este evaluată periodic dacă există pierderi de credit preconizate.

6. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI MATERIALE (continuare)

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

La 31 decembrie 2024

Active evaluate la valoarea justa	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Active financiare derivate detinute pentru managementul riscului	6.191	-	6.191	-
Active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	2.443			2.443
Investitii financiare	2.037.527	2.037.527	-	

Datorii evaluate la valoarea justa	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Datorii financiare derivate detinute pentru managementul riscului	93	-	93	-

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI MATERIALE (continuare)

Urmatorul tabel rezuma valorile contabile si valorile juste ale acelor active si pasive financiare care nu sunt prezentate in bilantul Bancii la valoarea lor justa.

31 decembrie 2025

	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Valoarea justa	Valoarea contabila
Active financiare					
Casa si disponibilitati la banca centrala	2.559.714			2.559.714	2.559.714
Creante la banci		143.172		143.172	143.172
Credite si avansuri acordate clientilor			9.291.142	9.291.142	8.445.141
Total	2.559.714	166.142	9.291.142	11.994.028	11.148.027
Datorii financiare					
Depozite de la banci		269.020		269.020	269.020
Depozite de la clienti	-	-	11.951.553	11.951.553	11.951.553
Imprumuturi de la banci	-	-	427.561	427.561	408.784
Total	-	269.020	12.379.114	12.648.134	12.629.357

6. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI MATERIALE (continuare)

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

31 decembrie 2024

	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Valoarea justa	Valoarea contabila
Active financiare					
Casa si disponibilitati la banca centrala	793.872	-	-	793.872	793.872
Creante la banci		573.215	-	573.215	573.215
Credite si avansuri acordate clientilor		0	4.814.830	4.814.830	4.406.968
Total	793.872	573.215	4.814.830	6.181.917	5.774.055
Datorii financiare					
Depozite de la banci		143.284		143.284	143.284
Depozite de la clienti	-	-	6.121.588	6.121.588	6.121.588
Imprumuturi de la banci	-	-	585.278	585.278	556.341
Total	-	143.284	6.706.866	6.850.150	6.821.213

Casa si disponibilitatile la banca centrala, precum si plasamentele la banci au valoarea justa egala cu valoarea contabila data fiind natura acestora de numerar si echivalent numerar.

Numerar si echivalent numerar, precum casa, disponibilitatile la banca centrala si plasamentele la banci, au valoarea justa considerata egala cu valoarea contabila.

Investitii financiare:

Titlurile de capital la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global includ titluri cu o valoare contabilă de 7.734 mii RON (31 decembrie 2024 : 2.442 mii RON).

Managementul a estimat valoarea justa a Investitii financiare ale Bancii in actiuni la Biroul de Credit SA, Transfond SA., Depozitarul Central si SWIFT S.A.Entitatile in care Banca a investit prin achizitionare de actiuni pe baza informatiile raportate de catre acesta in bilantul la 31.12.2025, pe baza procentului de detinere aplicat la capitalurile proprii ,actiunile nu sunt cotate si valorile recente in ceea ce priveste preturile lor de tranzactionare nu sunt accesibile public. Conducerea nu intentioneaza sa vanda aceste actiuni in viitorul apropiat.

Credite si avansuri acordate clientilor:

Pentru credite si avansuri acordate clientilor (care nu se afla in categoria Indoelnic), valoarea justa a fost determinata prin actualizarea fluxurilor de numerar viitoare estimate folosind ratele dobanzilor de piata pentru 31.12.2025, publicate pe site-ul Bancii Nationale a Romaniei. In cazul imprumuturilor cu dobanda variabila pentru fiecare categorie de credit s-a avut in vedere actualizarea nivelului spread-ului inregistrat, calculat la nivelul fiecărei categorii de client si valuta.

Depozite si imprumuturi de la banci:

Valorile juste estimate ale depozitelor care nu au o scadenta declarata, care includ depozite fara dobanda, sunt reprezentate de suma rambursata la cerere. Valoarea justa estimata a depozitelor cu dobanda fixa si altor imprumuturi fara pret cotate de piata se bazeaza pe fluxurile de numerar actualizate utilizand rata dobanzii pentru datoriile noi cu scadenta ramasa similara.

In cazul depozitelor de la banci nu exista diferenta intre valoarea justa si valoarea contabila.

Nu exista diferente semnificative intre valoarea justa a depozitelor clientilor si valoarea contabila, costul amortizat se considera ca aproximeze valorile juste ale acestora, intrucat o parte semnificativa a acestor elemente au scadente pe termen scurt si au dobanzi care reflecta conditiile actuale de piata.

Pentru imprumuturile de la banci, valoarea justa a fost determinata prin actualizarea fluxurilor de numerar viitoare folosind ratele de dobanda contractuale.

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025

(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

7. VENITURI NETE DIN DOBANZI

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Venituri din dobanzi aferente:		
Credite si avansuri nedepreciate acordate clientelei calculate utilizand metoda dobanzii effective (EIR)	334.566	282.445
Credite si avansuri depreciate acordate clientelei calculate utilizand metoda dobanzii effective (EIR)	7.755	8.801
Conturi curente si depozite la banci	22.752	40.780
Investitii financiare – Titluri de stat calculate utilizand metoda dobanzii effective (EIR)	132.398	107.159
Venituri din recuperari dobanzi credite	1.285	800
Total venituri din dobanzi	<u>498.756</u>	<u>439.985</u>
Cheltuieli cu dobanzile aferente:		
Depozite de la clienti	-190.360	-164.665
Depozite de la banci	-10.427	-4.417
Imprumuturi de la banci	-27.969	-33.934
Leasing operational	-1.028	-771
Total cheltuieli cu dobanzile	<u>-229.784</u>	<u>-203.787</u>
Venituri nete din dobanzi	<u>268.972</u>	<u>236.198</u>

8. VENITURI NETE DIN COMISIOANE

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Venituri din comisioane		
Venit din comisioane aferente tranzactiilor	26.797	21,561
Venit din comisioane aferente creditelor (i)	11.919	11,601
Alte venituri din comisioane	46	72
Total venituri din comisioane (ii)	<u>38.763</u>	<u>33.234</u>
Cheltuieli cu comisioanele	-4.531	-3,788
Cheltuieli cu comisioane aferente tranzactiilor		
Comisioane platite la Fonduri de Garantare a Creditelor	-919	-671
Comisioane pentru achizitia de numerar	-1.441	-251
Tranzactii cu banci (i)	-226	-51
Total cheltuieli cu comisioanele	<u>-7.118</u>	<u>-4.761</u>
Venituri nete din comisioane	<u>31.645</u>	<u>28.473</u>

(i) In anul 2025 aceasta pozitie include 9.8 milioane RON comisioane aferente angajamentelor de creditare si contractelor de garantie financiara (in 2024: 10.40 milioane RON).

(ii) Veniturile din comisioane se impart conform IFRS 15 in doua categorii;

- a) daca obligatia de a presta serviciul este indeplinita la un moment specific („moment in timp”), veniturile aferente sunt recunoscute in contul de profit si pierdere atunci cand este furnizat serviciu: 32.364 mii RON in anul 2025 (in 2024: 27.283 mii RON);
- b) daca obligatia de a presta serviciul este indeplinita in timp, veniturile aferente sunt recunoscute in contul de profit si pierdere pentru a reflecta progresul satisfacerii unei astfel de obligatii 6.397 mii RON in anul 2025 (in 2024: 5.951 mii RON).

9. VENIT NET DIN TRANZACTII VALUTARE

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Reevaluarea pozitiei de schimb	141	-8.034
Operatii de schimb SPOT	16.393	10.221
Castig/ pierdere din instrumente derivate	757	13.403
Altele	-1.544	191
	<u>15.747</u>	<u>15.781</u>

10. ALTE VENITURI

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Venituri din dividende	1.986	1.523
Venituri din intermediere asigurari	445	648
Venituri din chirii	181	189
Venit/(Pierdere) din derecunoasterea imobiliarilor corporale	0	-4
Alte venituri	3.871	8.751
	<u>6.483</u>	<u>11.107</u>

11. CHELTUIELI CU PERSONALUL

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Salarii	126.872	102.683
Cheltuieli cu asigurarile si protectia sociala	5.348	4.517
Alte cheltuieli cu personalul (i)	5.760	4.907
	<u>137.980</u>	<u>112.107</u>

(i) Alte cheltuieli cu personalul includ cheltuieli cu tichetele de masa si cheltuieli cu alte beneficii acordate de Banca angajatilor sai.

Plata pe baza de actiuni

La data de 31 decembrie 2025 avea un numar de 176.298 actiuni (la 31 decembrie 2024: 132.370 actiuni) detinute la Intesa Sanpaolo SPA. Pana la atribuirea definitiva a actiunilor catre managerii sai, Banca va fi proprietarul acestor actiuni. Actiunile valoreaza la 31 decembrie 2025 5.322 mii RON (31 decembrie 2024: 2.543 mii RON). Actiunile sunt clasificate in Investitii financiare (Nota 19b: Investitii financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere).

12. ALTE CHELTUIELI OPERATIONALE

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025

(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Cheltuieli administrative	43.679	25.069
Cheltuieli cu taxele si impozitele locale	2.455	2.341
Cheltuieli cu impozitul pe cifra de afaceri (i)	17.435	10.204
Cheltuieli cu servicii IT	37.294	30.032
Cheltuieli de publicitate si marketing	3.599	1.568
Cheltuieli cu Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar (ii)	879	1.014
Cheltuieli la Fondul de Restructurare si Rezolutie Bancara (iii)	2.886	2.588
Cheltuieli cu servicii profesionale	10.864	3.768
Castig/Pierdere din derecunoasterea imobiliarilor corporale	-6	7
Altele	1.939	8.382
	<u>121.024</u>	<u>84.973</u>

- (i) Începând cu 1 ianuarie 2024, instituțiile de credit din România sunt supuse unui impozit suplimentar pe cifra de afaceri, aplicat în plus față de impozitul pe profit. Conform legislației în vigoare, cotele de impozitare sunt: 2% pentru perioada 1 ianuarie 2024 – 31 decembrie 2025 respectiv 1% începând cu 1 ianuarie 2026.
- (ii) În conformitate cu reglementările locale (Legea nr. 311/ 2015 privind schemele de garantare a depozitelor si Fondul de garantare a depozitelor bancare) depozitele persoanelor fizice si a anumitor entitati, inclusiv intreprinderile mici si mijlocii precum si ale companiilor mari, sunt garantate pana la 100.000 EUR, de catre Fondul de garantare a depozitelor bancare ("Fondul"). Fiecare institutie de credit participante la schema de garantare a depozitelor plateste acesteia contributia anuala a carei valoare se stabileste si se comunica de catre Fond. Valoarea contributiei de plata se calculeaza in functie de totalul depozitelor acoperite de la finalul anului precedent si reflecta gradul de risc asociat fiecarei institutii de credit din schema. Gradul de risc este determinat pe baza indicatorilor financiari si prudentiali raportati la Banca Nationala a Romaniei. In acest scop, Fondul de Garantare a depozitelor bancare utilizeaza modelele de calcul aprobate de Banca Nationala a Romaniei, cu luarea in considerare a Ghidurilor emise de Autoritatea Bancara Europeana.
- (iii) Banca Nationala a Romaniei in calitate de autoritate locala de rezolutie stabileste nivelul contributiilor anuale ale institutiilor de credit la Fondul de Rezolutie Bancara, cu respectarea prevederilor Regulamentului delegat UE 2015/63 de completare a Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European si a Consiliului in ceea ce priveste contributiile ex-ante la mecanismele de finantare a rezolutiei. Atat contributia la Fondul de Garantare, cat si taxa anuala la Fondul de Rezolutie indeplinesc criteriile de recunoastere a taxelor si sunt contabilizate conform cerintelor IFRIC 21 - impozite.

Cheltuielile administrative sunt detaliate mai jos:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Cheltuieli cu chirile	670	670
Cheltuieli cu intretinerea si reparatiile	4.132	3.303
Cheltuieli cu consumabilele	569	445
Cheltuieli cu electricitatea, caldura si altele	3.522	1.860
Cheltuieli IT si comunicatii	1.955	1.379
Cheltuieli posta, telefon si altele	2.335	664
Cheltuieli de deplasare	559	826

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025

(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

Cheltuieli servicii paza	1.038	764
Cheltuieli cu formarea personalului	63	241
Cheltuieli servicii asigurari	789	450
Cheltuieli servicii curatenie	2.182	1.561
Cheltuieli servicii pentru carduri	13.413	6.926
Cheltuieli de protocol	673	791
Cheltuieli servicii juridice	821	794
Cheltuieli cu formulare, papetarie si alte materiale imprintate	183	180
Cheltuieli de transport	2.386	1.020
Altele	8.389	3.195
	43.679	25.069

Onorariile de audit pentru situațiile financiare statutare ale Băncii aferente anului 2025 au fost de 257.865 EUR, fără TVA (2024: 155.900 EUR, fără TVA). Totalul onorariilor de audit pentru serviciile aferente anulului financiar 2025 a fost de 421.114 EUR (2024: 229.600 EUR).

Atât în cursul anului 2025, cât și în cursul anului 2024, nu au fost furnizate servicii non-audit.

13. IMPOZITUL PE PROFIT

	2025	2024
Cheltuiala cu impozitul curent	-20.436	-14.692
Cheltuiala cu impozitul amanat	-2.978	0
Venituri din impozit amanat	7.001	0
Cheltuiala din impozitul pe profit	-16.413	-14.692

Reconcilierea cotei de impozitare efective:

		2025		2024
Profit inainte de impozitare		94.704		76.466
Impozitul teoretic la cota statutara aplicabila	16%	-15.152	16%	-
Impactul fiscal al deducerilor fiscale		4.520		12.235
		9.555		2.911
Impactul fiscal al veniturilor neimpozabile				5.908
Impactul fiscal al cheltuielilor nedeductibile		-18.704		-
Impactul fiscal al elementelor similare veniturilor		-911		11.202
Credit fiscal sponsorizare		256		-228
Cheltuiala din impozitul pe profit		-20.436		-14.692

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

14. CLASIFICAREA ACTIVELOR SI PASIVELOR FINANCIARE

RON	Note	Obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	Desemnate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	La valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global - instrumente de datorie	La valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global - instrumente de capital	La cost amortizat	TOTAL
31 decembrie 2025							
ACTIVE							
Casa si disponibilitati la banca centrala	15					2,559,714	2,559,714
Active financiare recunoscute la valoare justa prin contul de profit sau pierdere		13,817					13,817
Creante la banci						166,142	166,142
Active financiare derivate detinute pentru managementul riscului		1,590					1,590
Investitii financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global				3,363,009	7,734		3,370,743
Investitii in valori mobiliare -la valoarea justa prin contul de profit si pierdere		5,322					5,322
Credite si avansuri acordate clientilor	18					8,445,141	8,445,141
Alte active financiare	24					6,536	6,536
TOTAL ACTIVE		20,729	0	3,363,009	7,734	11,177,533	14.568. 187
DATORII							
Datorii financiare derivate detinute pentru managementul riscului		800				0	800
Depozite de la banci	25					269,020	269,020
Imprumuturi de la banci	27					408,784	408,784
Depozite de la clienti	26					11,951,553	11,951,553
Alte datorii financiare	30					130,675	130,675
TOTAL DATORII		800	-	-	0	12,629,357	12,630,157

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

14 CLASIFICAREA ACTIVELOR SI PASIVELOR FINANCIARE (continuare)

RON	Nota	Obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	Desemnate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	La valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global - instrumente de datorie	La valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global - instrumente de capital	La cost amortizat	TOTAL
31 decembrie 2024							
ACTIVE							
Casa si disponibilitati la banca centrala	15	-	-	-	-	793.872	793.872
Creante la banci	16	-	-	-	-	573.215	573.215
Active financiare derivate detinute pentru managementul riscului	17	6.191	-	-	-	-	6.191
Investitii financiare-la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global		-	-	2.034.985	2.443	-	2.037,428
Investitii financiare - la valoarea justa prin contul de profit si pierdere		2.543	-	-	-	-	2.543
Credite si avansuri acordate clientilor	18	-	-	-	-	4.406.968	4.406.968
Alte active financiare	24	-	-	-	-	2.652	2.652
Total ACTIVE		8.734	-	2.034.985	2.443	5.776.707	7.822.869
DATORII							
Datorii financiare derivate detinute pentru managementul riscului		93	-	-	-	-	93
Depozite de la banci	26	-	-	-	-	143.284	143.284
Imprumuturi de la banci	28	-	-	-	-	556.341	556.341

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025

(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

Depozite de la clienti	27	-	-	-	-	6.121.588	6.121.588
Alte datorii financiare	30					54.320	54.320
TOTAL DATORII		93	-	-	-	6.875.533	6.875.626

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

15. CASA SI DISPONIBILITATI LA BANCA CENTRALA

Conturile curente includ rezervele obligatorii in cadrul Bancii Nationale a Romaniei. Nivelul rezervei minime obligatorii (RMO) stabilit de Banca Nationala a Romaniei pentru sursele atrase cu scadenta mai mica de 2 ani si pentru sursele atrase cu scadenta reziduala mai mare de 2 ani, care prevad clauze contractuale referitoare la rambursari, retrageri, transferari anticipate au avut un nivel de 8% pentru sursele atrase in lei si 5% pentru sursele atrase in valuta la 31 decembrie 2025, nivelurile fiind identice cu cele din 2024. Banca poate utiliza rezerva minima obligatorie in activitatea operationala zilnica, cu conditia respectarii nivelurilor prevazute pentru soldurile medii lunare. In 2025, dobanda a variat intre 0,76% si 0,83% (2024: intre 0,74% si 0,78%) pentru rezervele pastrate in RON, iar dobanda pentru rezervele pastrate in EUR a variat intre 0,12% si 0,20%, in timp ce in anul 2024 a variat intre 0,09% si 0,14%

	<u>31 decembrie 2025</u>	<u>31 decembrie 2024</u>
Numerar	639.071	176.167
Cont curent la Banca Nationala a Romaniei	1.920.643	617.705
	<u>2.559.714</u>	<u>793.872</u>

16. Active financiare la val justa recunoscute prin contul de profit si pierdere

Acest activ a fost preluat la data fuziunii de la First Bank S.A .

În 2019 First Bank S.A a achiziționat de la acționarul său principal la acel moment, JCF IV Tiger Holdings Sarl, o creanță a acestuia împotriva Piraeus Bank S.A. Creanța împotriva Piraeus Bank S.A. a apărut în legătură cu pierderea pe care Banca o suportă în urma unei decizii judecătorești referitoare la practicile comerciale anterioare, când Piraeus Bank S.A. era acționarul Băncii, în conformitate cu condițiile acordului de vânzare și cumpărare de acțiuni încheiat Piraeus Bank S.A. și JCF IV Tiger Holdings Sarl pentru vânzarea acțiunilor Băncii.

Pentru stingerea acestor creanțe, First Bank S.A a inițiat un proces de arbitraj internațional la Curtea Internațională de Arbitraj de pe lângă Camera de Comerț din Londra (ICC). În cadrul procesului de soluționare, la data de 05.10.2022, Piraeus Bank S.A. a deschis conturile escrow necesare implementării acordului de decontare. Conform prevederilor acordului de compensare și contractului tripartit încheiat între First Bank S.A., Piraeus Bank S.A. și Unicredit Bank S.A., aceste conturi urmau să fie finanțate la scadența împrumutului subordonat acordat de Piraeus Bank S.A. (iunie 2023).

Ulterior, ca urmare a îndeplinirii condițiilor prevăzute în acord, First Bank S.A a solicitat ICC închiderea procedurii de arbitraj, iar decizia de încetare a procedurii a fost emisă la data de 03.11.2022.

În conformitate cu prevederile acordului de compensare și luând în considerare reevaluarea creanțelor rămase, Banca a efectuat o nouă estimare a activului de despăgubire la 31 decembrie 2025 rezultând o valoare revizuită de 2,71 milioane EUR (13.817 mii RON).

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025

(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

	<u>31 decembrie 2025</u>	<u>31 decembrie 2024</u>
Creante de despagubire de la Piraeus Bank S.A.	13.817	0
Total active financiare recunoscute la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	<u>13.817</u>	<u>0</u>

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
La 1 ianuarie		
Transfer la fuziune	14.652	0
Ajustari din reevaluare conform rapoartelor de reevaluare	(835)	0
La 31 Decembrie	<u>13.817</u>	<u>0</u>

17. Creante la Banci

	<u>31 decembrie 2025</u>	<u>31 decembrie 2024</u>
Conturi curente	122.914	33.926
Depozite overnight si depozite la termen si colaterale	20.315	539.308
Ajustari pentru depreciere	-57	-19
Total plasamente la banci	<u>143.172</u>	<u>573.215</u>

Plasamentele la banci nu sunt gajate in favoarea tertilor.

Plasamentele la banci sunt incadrate in Stadiul 1. Banca a inregistrat la data de 31 decembrie 2025 ajustari pentru depreciere in valoare de 57 mii RON (31 decembrie 2024: 19 mii RON).

18. INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE

	31 decembrie 2025		31 decembrie 2024	
	<u>Active</u>	<u>Datorii</u>	<u>Active</u>	<u>Datorii</u>
Swap-uri valutare	1.590	800	6.191	93
Valoare notionala	765.027	765.174	370.160	363.245

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

19. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR

	Valoare Bruta	Ajustari pentru pierderi asteptate	Valoare neta	Valoare Bruta	Ajustari pentru pierderi asteptate	Valoare neta
	31 decembrie 2025			31 decembrie 2024		
Credite Retail						
Credite de consum	682.124	-43.213	638.912	123.844	-12.949	110.895
Credite pentru investitii imobiliare	2.290.888	-33.399	2.257.489	789.362	-26.502	762.860
Credite de trezorerie	33.394	-3.146	30.248	1.041	-17	1.024
Alte sume datorate	190	-53	137	114	-52	62
Total credite Retail	3.006.596	-79.811	2.926.786	914.361	-39.520	874.841
Credite Corporate						
Credite acordate institutiilor financiare	667.621	-22.040	645.581	675.073	-21.431	653.642
Credite pentru echipamente	487.836	-22.300	465.537	361.492	-11.876	349.616
Credite pentru investitii imobiliare	785.304	-52.550	732.754	122.117	-3.565	118.552
Credite de trezorerie	2.563.032	-104.978	2.458.053	1.932.141	-70.405	1.861.736
Alte credite acordate clientelei	1.252.601	-60.516	1.192.045	563.099	-34.887	528.212
Contracte de leasing financiar	15.410	-268	15.142	15.268	-475	14.793
Alte sume datorate	10.240	-998	9.243	6.040	-464	5.576
Total credite Corporate	5.782.044	-263.650	5.518.355	3.675.230	-143.103	3.532.127
Total	8.788.640	-343.461	8.445.141	4.589.591	-182.623	4.406.968

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

19. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR (continuare)

Investitia bruta in leasing financiar:

	2025	2024
Mai mica de un an	2,266	6,002
Intre un an si cinci ani	14,568	10,693
Mai mare de 5 ani	80	64
Venituri financiare nerealizate	-1,504	-1,493
Investitia neta in leasing inainte de provizionare	15,410	15,267
<i>Mai putin: Pierderi de credit asteptate din creante din leasing</i>	-268	-474
Investitia neta in leasing	15,142	14,793

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

19. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR (continuare)

Investiția netă în leasing poate fi analizată după cum urmează:	2025	2024
Mai mica de un an	753	5,298
Intre un an si cinci ani	14,309	9,431
Mai mare de 5 ani	80	64
Investiția netă în leasing	15,142	14,793

O reconciliere a modificărilor valorii contabile brute și a provizionului corespunzător în funcție de stadii pe portofoliul băncii este, după cum urmează:

	STADIUL 1	STADIUL 2	STADIUL 3	POCI	TOTAL
	PROVIZION	PROVIZION	PROVIZION	PROVIZION	PROVIZION
IANUARIE 2025	16.239	87.365	76.086	2.990	182.680
CREDITE NOI (+)	21.524	70.609	135.523	1.527	229.183
<i>DIN CARE TRANSFER LA FUZIUNE</i>	13.355	66.915	133.524	1.527	215.321
CREDITE INCHISE (-)	- 4.025	- 26.703	15.977	237	- 14.514
CRESTERI (+)	6.271	6.454	16.745	-	29.470
SCADERI (-)	- 17.489	- 13.189	- 14.533	- 287	- 45.498
DERECUNOASTERI (-)	-	-	- 35.146	- 2.716	- 37.862
TOTAL MISCARI	6.281	37.171	118.566	- 1.239	160.779
MIGRARI STAGE 1	11.302	-7.738	- 3.564	-	-
MIGRARI STAGE 2	-430	1.843	-1.413	-	-
MIGRARI STAGE 3	-300	-3.222	3.522	-	-
DECEMBRIE 2025	33.092	115.419	193.197	-1.751	343.460

	2025
Cheltuiala neta in cursul anului	- 30.207
Tranfer la fuziune	228.848
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată sumelor scoase în afara bilanțului	- 37.862
	160.779

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

19. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR (continuare)

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
	Provizion	Provizion	Provizion	Provizion	Provizion
Ianuarie 2024	16.022	77.197	112.173	5.900	211.291
Credite noi (+)	7.264	3.170	3.892	-	14.326
Credite inchise (-)	-2.415	-8.148	-4.878	-459	-15.899
Cresteri (+)	2.308	31.510	16.532	250	50.600
Scaderi (-)	-12.771	-9.653	-8.371	-29	-30.823
Derecunoasteri (-)	-	-	-	-	-
Total miscari	-5.614	16.879	7.175	-238	18.204
Migrari stage 1	-2.785	2.572	213	-	-
Migrari stage 2	6.309	-10.496	4.187	-	-
Migrari stage 3	2.308	1.213	-3.521	-	-
Scoateri in af bilantului (-)	-	-	-44.142	-	-46814
				2.672	
Decembrie 2024	16.240	87.365	76.085	2.990	182.681
					2024
Cheltuiala neta in cursul anului					17.640
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată sumelor scoase în afara bilanțului					-46.814
Diferente datorate cursului de schimb					563
				-	28.611

Miscare in contul de profit si pierdere

	2025	2024
Cheltuiala (Venit) neta in cursul anului	-30.207	18.570
Venituri din recuperari creante derecunoscute	-43.890	-24.164
Pierderi nete din depreciari aferente investitiilor in valori mobiliare	158	522
Total	-73.939	-5.072

In cursul anului 2025 portofoliul de credite brute a crescut cu 4.198.952 mii RON (3.936.172 mii Ron din migrare) in comparatie cu 31 Decembrie 2024.

La 31 decembrie 2025 portofoliul brut de credite si variatiile acestuia erau disponibile dupa cum urmeaza:

- Stadiul 1: 7.687.098 mii RON cu 3.889.741 mii RON(3.538.224 mii Ron din migrare) mai mult fata de 31 Decembrie 2024;
- Stadiul 2: 814.654 mii RON cu 131.098 mii RON (583.709 mii Ron din migrare) crestere fata de 31 Decembrie 2024;
- Stadiul 3: 272.369 mii RON cu 166.714 mii RON (180.766 mii Ron din migrare) crestere fata de 31 Decembrie 2024;
- POCI 14.479 mii RON cu 11.399 mii RON (13 947 mii Ron din migrare) crestere fata de 31 Decembrie 2024.

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

20. INVESTITII FINANCIARE

a) Investitii financiare la valoarea justa prin „Alte elemente ale rezultatului global”

	<u>31 decembrie 2025</u>	<u>31 decembrie 2024</u>
Titluri de valoare (i)	3.363.009	2.034.985
Investitii in instrumente de capital(ii)	7.734	2.443
Total	<u>3.370.743</u>	<u>2.037.428</u>

(i) Titlurile de stat cuprind efecte publice, obligatiuni in RON si EUR emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania. avand un rating BBB - acordat de Stardard&Poors. Toate titlurile de valoare sunt libere de sarcini la data de 31 decembrie 2025. Activele financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global sunt clasificate in stadiul 1 si provizionul de depreciere ECL aferent la 31.12.2025 este in valoare de 1.715 mii RON (31 decembrie 2024: 2.024 mii RON).

(ii) Investitii in instrumente de capital

Actiuni	<u>31 decembrie 2025</u>	<u>31 decembrie 2024</u>
TransfonD	5.700	2.347
Biroul de Credit	1.308	96
Depozitarul Central	398	-
SWIFT	328	-
	<u>7.734</u>	<u>2.443</u>

b) Investitii financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere

	<u>31 decembrie 2025</u>	<u>31 decembrie 2024</u>
Actiuni Intesa Sanpaolo SPA (iii)	5.322	2.543
Total	<u>5.322</u>	<u>2.543</u>

iii) Investitii in actiuni Intesa San Paolo pentru plan de remunerare a personalului.

In anul 2025, Banca a achizitionat 93.463 de actiuni pentru un plan de bonusare si a distribuit 49.535 de actiuni catre personalul calificat. In prezent, banca detine un sold de 176.298 de actiuni (comparativ cu 132.370 la 31 decembrie 2024), cu o valoare de 5.322 mii RON (fata de 2.543 mii RON la 31 decembrie 2024).

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

21. IMOBILIZARI CORPORALE SI ACTIVE CU DREPT DE UTILIZARE

Cost:	Teren si cladiri	Calculatoare si echipamente	Alte imobilizari	Dreptul de utilizare	Total
La 1 ianuarie 2024	91.340	21.538	20.660	53.352	186.890
Intrari	837	910	1.263	3.672	6.682
Modificari din reevaluare	-				-
lesiri	-23	-441	-796	-2.537	-3.797
La 31 decembrie 2024	92.154	22.007	21.127	54.487	189.773
La 1 ianuarie 2025	92.154	22.007	21.127	54.487	189.773
Intrari	873	67	2.998	4.723	8.662
Modificari din reevaluare	0	0	0	0	0
	19,494	62.112	52.827	142.027	276,460
Transfer sold la fuziune					
lesiri	-1.298	-47	-13	-5.043	-6.401
La 31 decembrie 2025	111,223	84.139	76.939	196.194	468,493
Amortizare si depreciere:	Terenuri si cladiri	Calculatoare si echipamente	Alte imobilizari	Drept de utilizare	Total
La 1 ianuarie 2024	3.946	20.700	14.905	28.154	67.705
lesiri	-	-440	-826	-2.537	-3.803
Cheltuiala cu amortizarea aferenta exercitiului	5.748	443	1.180	9.244	16.614
La 31 decembrie 2024	9.694	20.702	15.260	34.858	80.515
La 1 ianuarie 2025	9.694	20.702	15.260	34.858	80.515
lesiri	-123	-47	-13	-5,044	-5,227
Transfer sold la fuziune	17.332	59.710	32.486	87.242	196.771
Cheltuiala cu amortizarea aferenta exercitiului	5.755	901	1.801	12,450	20,906
La 31 decembrie 2025	32.659	81.268	49.535	129.506	292.964
Valoare contabila neta:					
La 31 decembrie 2024	82.459	1.304	5.867	19.630	109.260
La 31 decembrie 2025	78,564	2.872	27.405	66.688	175,529

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

21. IMOBILIZARI CORPORALE SI ACTIVE CU DREPT DE UTILIZARE (continuare)

In cadrul altor imobilizari sunt incluse autovehiculele, mobilierul si accesoriile, echipamentele de aer conditionat. Toate mijloacele fixe sunt libere de sarcini. Valoarea bruta (contabila) a mijloacelor fixe corporale **complet amortizate** inca in folosinta este de 135.003 mii RON la data de 31 decembrie 2025 (31 decembrie 2024: 35.056 mii RON) din care migrate din First Bank 98.330 mii Ron.

Banca are incheiate in cadrul dreptului de utilizare contracte de leasing pe perioade fixe cuprinse intre 1 si 7 ani, cu posibilitatea de prelungire.

In anul 2025, dreptul de utilizare al activelor pe clase de element suport sunt prezentate mai jos:

	Cladiri	Mijloace de transport	Total
Valoare contabila neta la 1 ianuarie 2025	16.871	2.759	19.630
Intrari	4.078	645	4.723
Transfer la fuziune	53.213	1.572	54.785
lesiri	-	0	0
Cheltuiala cu amortizarea	-11.027	-1,423	-12,450
Valoare contabila neta la 31 decembrie 2025	63.135	3.553	66.688

	Cladiri	Mijloace de transport	Total
Valoare contabila neta la 1 ianuarie 2024	21.980	3.222	25.202
Intrari	4.631	1.917	6.548
lesiri	-1.685	-1.190	-2.875
Cheltuiala cu amortizarea	-8.055	-1.190	-9.245
Valoare contabila neta la 31 decembrie 2024	16.871	2.759	19.630

Analiza pe maturitati a platilor de leasing viitoare este prezentata in Nota 34, „Angajamente si datorii contingente”. Valorile contabile ale datoriilor de leasing (incluse la „Alte datorii” din Nota 31) și mișcări în cursul perioadei:

	2025	2024
La 1 ianuarie	21.143	26.828
Intrari	9.354	3.751
Acumularea dobânzii	-	771
Transfer sold la fuziune	50.761	-
Plati	-11.931	-10.203
Diferente curs valutar	507	-4
La 31 decembrie	69.834	21.143

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

22. IMOBILIZARI NECORPORALE

	<u>Programe informtice</u>	<u>Alte imobilizari necorporale</u>	<u>TOTAL</u>
Cost:			
La 1 ianuarie 2024	133.657	3	133.660
Intrari	10.484	-	10.484
Iesiri	-	-	-
La 31 decembrie 2024	144.141	3	144.144
La 1 ianuarie 2025	144.141	3	144.144
Intrari	28.803	-	28.803
Transfer la fuziune	968	-	968
Iesiri	-	-	-
La 31 decembrie 2025	173.912	3	173.915
Amortizare:			
La 1 ianuarie 2024	90.636	3	90.639
Iesiri	-	-	-
Cheltuiala cu amortizarea aferenta exercitiului	11.675	-	11.675
La 31 decembrie 2024	102.310	3	102.313
La 1 ianuarie 2025	102.310	3	102.313
Iesiri	-	-	-
Cheltuiala cu amortizarea aferenta exercitiului	14.777	-	14.777
La 31 decembrie 2025	117.087	3	117.090
Valoare contabila neta:			
La 31 decembrie 2024	41.830	-	41.830
La 31 decembrie 2025	56.825	-	56.825

In cadrul imobilizarilor necorporale sunt incluse licentele pentru programele informatice utilizate de catre Banca. Programele informatice in curs de implementare sunt in valoare de 27.526 mii RON la 31 decembrie 2025 (31 decembrie 2024: 12.626 mii RON).

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

23. INVESTITII IMOBILIARE

Valoare justa	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Investiții imobiliare la valoarea justă la 1 ianuarie	0	0
Transfer sold la fuziune	27,875	0
Câștig / (Pierdere) din diferența de valoare justă	7	0
Investiții imobiliare la valoarea justă la 31 decembrie	27,882	0

Valoarea justă a investiției imobiliare (cladire situata in Calea Grivitei nr.24 , Bucuresti) la 31 decembrie 2025 a fost evaluată pe baza unei evaluări efectuate de un evaluator independent, membru al Institutului Român al Evaluatorilor (ANEVAR), având calificări corespunzătoare în evaluarea proprietăților în locația relevantă. Valoarea justă a fost determinată pe baza metodei de capitalizare a venitului net, în care chiriile pe piață ale tuturor unităților închirabile ale proprietăților sunt evaluate prin raportare la chiriile realizate în unitățile închiriate, precum și la alte închirieri ale proprietăților similare din vecinătate. Rata de capitalizare adoptată se face prin raportare la ratele de randament observate de evaluatori pentru proprietăți similare din localitate și ajustată pe baza cunoștințelor evaluatorului asupra factorilor specifici proprietăților respective.

La estimarea valorii juste a proprietăților, cea mai mare și cea mai bună utilizare a proprietăților este utilizarea lor curentă.

24. IMPOZITUL AMANAT

Impozitul pe profitul amanat este calculat in functie de toate diferentele temporare, folosind o cota a impozitului pe profit de 16%.

Activele si pasivele aferente impozitului pe profit amanat sunt atribuibile urmatoarelor elemente:

2025	Sold la 1 ianuarie	Transfer sold migrare	Recunoscut in contul de Profit si Pierdere	Recunoscut in rezultatul global al exercitiului	31 decembrie		
					Net	Activ	Pasiv
Diferente temporare deductibile din variatii valoare de piata titluri de stat	3.709	-301	-	-3.440	-32	-	-32
Diferente temporare din variatii de valoare instrumente de capitaluri proprii	-355	-22	-	-603	-980	-	-980
Diferente temporare impozabile din reevaluarea la piata a activelor clasificate conform IFRS 16	-7.515	-	-	-	-7.515	-	-7.515
Impozitul pe profit amanat aferent provizionului pentru planul de plecari voluntare	-	5.550	4.023	-	9.573	9.573	-

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

Creante/Datorii cu impozitul amanat	-4.161	5.227	4.023	-4.043	1.046	9.573	-8.527
2024						31 decembrie	
	Sold la 1	Transfe	Recunoscut in	Recunoscut in		Net	Activ Pasiv
	ianuarie	r sold	contul de Profit si	rezultatul global al			
		migrar	contul de Profit si	rezultatul global al			
		e	Pierdere	exercitiului			
Diferente temporare deductibile din variatii valoare de piata titluri de stat	-351	-	-	4.060	3.709	3.709	-
Diferente temporare din variatii de valoare intrumeste de capitaluri proprii	-305	-	-	-50	-355	-	-355
Diferente temporare impozabile din reevaluarea la piata a activelor clasificate conform IAS 16	-7.824	-	-	309	-7.515	-	-7.515
Creante/Datorii cu impozitul amanat	-8.480	-	-	4.139	-4.161	3.709	-7.870

25. ALTE ACTIVE

	31 decembrie	31 decembrie
	2025	2024
Creante cu bugetul statului	2.263	127
Depozite platite pentru chirie. electricitate	3.670	2.644
Cheltuieli platite in avans	9.900	4.903
Debitori diversi	13.478	2.959
Obiecte de inventar	29	118
Altele (materiale carduri/chargebackuri carduri/sume in decontare VISA si MC)	7.531	1.097
Active reposedate	9.832	8.312
Comisioane linii de credit restante	1.020	860
Comisioane restante	8.152	4.410
Provizion debitori diversi	-2.925	-454
Provizioane pentru comisioane restante	-7.591	-4.952
Total	45.359	20.024
din care active financiare	6.536	2.652

La data de 31.12.2025 din suma de 13.478 mii RON (la 31 Decembrie 2024: 2.959 mii RON), reprezentand debitori diversi. Cea mai mare parte o reprezinta debitorii diversi din porpuri BNR in suma de 5,8 mil.lei , debitori diversi din servicii facturate in suma de 1,7 mil.lei si creantele de recuperat de la bugetul statului, respectiv 2.765 mii RON (la 31 decembrie 2024: 1.901 mii RON).

Activele reposedate reprezinta active provenite din contractele de împrumut executate silit .

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

26. ACTIVE DESTINATE VANZARII

	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Active destinate vanzarii	11.099	13.989
TOTAL	11.099	13.989

Aceste active reprezinta active reposedate din contractele de leasing executate silit..

27. DEPOZITE DE LA BANCII

	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Depozite la vedere si conturi curente	115.902	52.072
Depozite la termen	10.125	71.122
Depozite colaterale	101.970	5.670
Elemente in curs de incasare	41.023	14.420
Total	269.020	143.284

Principalul motiv al cresterii depozitelor atrase de la banci se datoreaza soldului de depozit colateral migrat de la First Bank S .A. in relatia cu Piraeus Bank S.A in suma de 101 mil. RON si cresterea soldului NOSTRO in relatia cu Intesa Sanpaolo SPA in suma de 53 mil. RON.

28. DEPOZITE DE LA CLIENTI

	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Conturi curente	3.761.495	1.923.628
Depozite la vedere	477.008	372.397
Depozite la termen	7.506.155	3.794.083
Depozite colaterale	206.895	31.480
Total	11.951.553	6.121.588

	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Persoane fizice	5.064.556	2.013.546
Persoane juridice	6.886.997	4.108.042
Total	11.951.553	6.121.588

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

Principalul motiv al cresterii soldului de depozite atrase de la clientela se datoreaza migrarii soldului de la First Bank S.A. in suma 5.419 mil.RON (conturi curente: 2.061 mil.RON/ depozite la termen: 3.243 mil.RON si depozite colaterale: 115 mil.RON).

29. IMPRUMUTURI DE LA BANCII

	<u>31 decembrie 2025</u>	<u>31 decembrie 2024</u>
Intesa Sanpaolo Luxembourg (parte afiliata)	204.561	350.793
Banca Europeana de Investitii	0	6.244
Intesa Sanpaolo SPA	204.223	199.304
Total	408.784	556.341

Dobanda medie ponderata calculata pentru aceste imprumuturi este 4.04% p.a. (2024 5.24% p.a.).

Societate	Data acordare	Data rambursare	Moneda imprumutului	Valoare initiala moneda originala	in	Sold equiv RON 31.12.2025	Sold equiv RON 31.12.2024
Intesa Sanpaolo Bank Luxemburg	09.09.2022	09.09.2027	EUR	40.000		204.562	199.673
Intesa Sanpaolo Bank Luxemburg	17.10.2008	17.10.2026	EUR	30.000			151.121
Intesa Sanpaolo SPA	17.12.2021	18.12.2028	EUR	40.000		204.222	199.303
Banca Europeana de Investitii	30.04.2013	30.04.2025	EUR	625			3.132
Banca Europeana de Investitii	23.12.2013	23.12.2025	EUR	625			3.112
Total						408.784	556.341

In anul 2021, Banca a primit un imprumut (senior non preferred loan agreement) de la Intesa Sanpaolo SpA cu scadenta in anul 2028 cu limita de maxim 150 de milioane EUR eligibil MREL, din care Banca Intesa Sanpaolo Romania a utilizat 40 de milioane de EUR la 31 decembrie 2025 si 31 decembrie 2024.

30. PROVIZIOANE

	<u>31 decembrie 2025</u>	<u>31 decembrie 2024</u>
Provizioane pentru litigii (inclusiv clauze abusive in curs)*	44,619	4,821
Provizioane pentru clauze abuzive (litigii potentiale) **	15,279	0
Provizioane de credit asteptate aferente angajamentelor de creditare si contractelor de garantie financiara (Nota 32)	13,597	12,161
Provizioane pentru cheltuieli cu personalul	47,434	14,390

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

Alte provizioane	6.284	4,222
Total	127,213	35,594

Stocul de provizioane in suma de 13.597 mii RON la 31 decembrie 2025 (12.161 mii RON la 31 decembrie 2024) aferente scrisorilor de garantie emise si angajamentelor de finantare intra sub incidenta IFRS 9.

* Provizioanele pentru litigii, inclusiv cele aferente clauzelor abuzive, în valoare totală de **44 mRON**, sunt compuse din provizioane pentru litigii în curs în sumă de **27 mRON** și provizioane pentru clauze abuzive (revendicări rezultate din practicile comerciale anterioare) în curs în sumă de **17 mRON**. Aceste provizioane au fost preluate ca urmare a migrării de la First Bank.

** Provizioanele aferente daunelor potențiale rezultate din contractele de credit, generate de practicile comerciale anterioare ale Băncii, in suma de 15 mRON. Aceste provizioane au fost preluate ca urmare a migrării de la First Bank.

Miscarea in provizioane in cursul anilor 2025 si 2024 este urmatoarea:

	Scrisori de garantie si angajamente	Litigii	Personal	Alte provizioane	Total
La 1 ianuarie 2025	12.161	4.821	14.390	4.222	35.594
Constituite in cursul anului	21.951	2.102	41.996	346	66.395
Reluate in cursul anului	-24.659	-6.948	-29.078	-346	-61.031
Transfer sold la fuziune	3.920	59.918	20.126	2.062	86.026
Diferente de curs valutar	224	5	-	-	229
La 31 decembrie 2025	13.597	59.898	47.434	6.284	127.213

	Scrisori de garantie si angajamente	Litigii	Personal	Alte provizioane	Total
La 1 ianuarie 2024	22.537	4.988	11.925	-	39.450
Constituite in cursul anului	12.798	-	14.850	4.222	31.870
Reluate in cursul anului	-23.155	-167	-12.385	-	-35.707
Utilizate in cursul anului	-	-	-	-	-
Diferente de curs valutar	-19	-	-	-	-19
La 31 decembrie 2024	12.161	4.821	14.390	4.222	35.594

Provizioanele aferente angajamentelor de creditare reprezinta ajustarile specifice calculate pentru pierderi din garantii financiare sau angajamente de credit pentru clientii a caror situatie financiara s-a deteriorat. Provizionul privind costurile salariale cuprinde in principal datoriile si provizioanele pentru concediile de odihna neefectuate de salariati, bonus de performanta, precum si taxele aferente salarizarii.

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

31. ALTE DATORII

	<u>31 decembrie 2025</u>	<u>31 decembrie 2024</u>
Impozite datorate bugetului de stat	11.601	4.786
Salarii de platit	11.663	8.022
Cheltuieli de platit	2.672	2.684
Comisioane pentru scrisori de garantie	4.413	4.448
Tranzactii valutare spot deschise-cont de ajustare valuta	1.881	1.886
Alte datorii (cheltuieli de platit ,furnizori,clienti conturi inchise ,altele)	65.597	22.276
Datorii din contracte de leasing	69.835	21.143
Comisioane plafoane	3.036	1.193
Total	<u>170.698</u>	<u>66.438</u>
Din care datorii financiare:	130.675	54.320

32. CAPITALURI SI REZERVE

	<u>31 decembrie 2025</u>	<u>31 decembrie 2024</u>
Capital social subscris*	2.167.530	1.216.639
Prime de capital*	109.379	251.629
Retratare in conformitate cu IAS 29	40.175	40.175
Total capital social si prime de capital	<u>2.317.084</u>	<u>1.508.443</u>

La 31 decembrie 2025 capitalul social al Bancii este reprezentat de 2.167.530.235 actiuni cu o valoare nominala de 1 RON/actiune. Toate actiunile emise sunt achitate in intregime si confera dreptul la cate un vot fiecare.

In contextul fuziunii, capitalul social al ISPRO a fost majorat cu 950.890.825 RON, prin emiterea de noi actiuni cu valoare nominala de 1 RON. In urma acestei operatiuni, capitalul social al ISPRO a ajuns la 2.167.530.235 RON, impartit in acelasi numar de actiuni dematerializate.

Reducerea valorii nominale a actiunilor ISPRO de la 10 RON la 1 RON a fost aprobată în contextul fuziunii pentru a permite preluarea acționarilor minoritari ai FB, fără a afecta valoarea totală a capitalului social, ci doar numărul de acțiuni. Această valoare nominală redusă a fost utilizată în toate calculele relevante ale fuziunii, inclusiv raportul de schimb și emiterea de noi acțiuni.

Acționarii FB	Numărul de acțiuni nou emise	Valoarea nominală a acțiunilor nou emise (Lei)
INTESA SANPAOLO S.p.A.	950.705.213	950.705.213
Acționari minoritari (persoane fizice și juridice)	185.612	185.612
Total	950.890.825	950.890.825

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

- Pentru informatii detaliate, a se consulta Nota 2.2 „Fuziunea juridica”

Structura actionariatului la 31 decembrie 2024(la valoarea nominala de 10 RON/actiune),este prezentata in tabelul de mai jos:

Actionar	Numar de actiuni	%
Intesa Sanpaolo S.p.A Italia	121.333.530	99.73
Intesa Sanpaolo Holding International S.A.	330.411	0.27
Total	121.663.941	100.00

Structura actionariatului la 31 decembrie 2025 (la valoarea nominala de 1RON/actiune), este prezentata in tabelul de mai jos:

	Numar de actiuni	%
Intesa Sanpaolo S.p.A Italia	2,164,040,513	99.84
Intesa Sanpaolo Holding International S.A.	3,304,110	0.15
Acționari minoritari (persoane fizice și juridice)	185,612	0,01
Total	2,167,530,235	100.00

Rezervele la 31 decembrie 2025 includ urmatoarele rezerve nedistribuibile:

- rezerva legala de 37.010 mii RON la 31 decembrie 2025 (31 decembrie 2024: 32.275 mii RON);
- rezerva generala pentru riscul de credit de 830 mii RON la 31 decembrie 2025 (31 decembrie 2024: 830 mii RON);
- fonduri pentru riscuri bancare generale de 10.163 mii RON la 31 decembrie 2025 (31 decembrie 2024: 10.163 mii RON);
- alte rezerve de 624 mii RON la 31 decembrie 2025 (31 decembrie 2024: 624 mii RON).

Rezerve:

Rezervele legale statutare reprezinta alocari cumulate din rezultatul reportat in conformitate cu legislatia locala in vigoare. Aceste rezerve nu pot fi distribuite. Legislatia in vigoare solicita ca 5% din profitul brut statutar al Bancii sa fie alocat catre o rezerva legala statutara care nu poate fi distribuita pana cand aceasta rezerva reprezinta 20% din capitalul social statutar.

Rezervele de riscuri bancare generale includ sume alocate in conformitate cu legislatia bancara si sunt prezentate separat ca alocari din profitul statutar. Aceste rezerve nu pot fi distribuite. Conform legislatiei in vigoare in Romania, rezervele de riscuri bancare generale au fost constituite incepand din anul 2004 si pana la sfarsitul exercitiului financiar al anului 2006.

Banca are de asemenea inregistrate la sfarsitul anului 2025 rezerve din reevaluarea cladirilor in suma de 38.643 mii RON (31 decembrie 2024: 39.472 mii RON), precum si rezerve din marcarea pozitiva a instrumentelor de datorie in suma de 5.800 mii RON (31 decembrie 2024: 15.584 6 mii RON).

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

33. NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR

In scopul prezentarii fluxurilor de numerar, disponibilitatile si echivalentul in numerar cuprind numerar si elemente asimilate, conturi curente si plasamente la alte banci pe termen scurt. La data de 31 decembrie 2025, Banca a inclus în numerar și echivalente de numerar rezerva minimă obligatorie deținută la Banca Națională a României, iar perioada comparativă a fost ajustată în mod corespunzător.

	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Numerar	639,071	176,168
Cont curent la Banca Nationala a Romaniei	1,920,643	617,704
Conturi curente	122,914	33,926
Depozite overnight si depozite la termen	1,325	539,308
Ajustari pentru depreciere	-57	-19
Total	2,683,896	1,367,087

34. ANGAJAMENTE SI DATORII CONTINGENTE

Banca emite garantii si acreditive in favoarea clientilor sai. Riscul de piata si de credit al acestor instrumente financiare, precum si riscul operational sunt similare celor aferente acordarii creditelor. In cazul unei pretentii solicitate Bancii, ca urmare a neindeplinirii obligatiilor unui client cu privire la garantii, aceste instrumente prezinta si un grad de risc de lichiditate pentru Banca.

Valoarea totala a angajamentelor si datoriilor contingentelor brute la sfarsitul perioadei a fost:

	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Scrisori de garantie financiara emise pentru clientela nebanancara	1.268.957	907.004
Angajamente de finantare date	1.327.804	610.554
Scrisori de garantie emise pentru alte banci. contragarantate	819.325	837.763
Total	3.416.086	2.355.321

Banca monitorizeaza durata reziduala a angajamentelor pe termen lung care au un grad de risc mai ridicat decat cele pe termen scurt. Valoarea contractuala totala a angajamentelor de finantare nu reprezinta un necesar obligatoriu de lichiditate in viitor, deoarece multe din angajamente vor expira sau se vor incheia fara a fi utilizate. Valoarea ajustarilor pentru pierderi de credit asteptate aferente angajamentelor de creditare si contractelor de garantie financiara este 13.596 mii RON la 31 decembrie 2025 (31 decembrie 2024: 12.162 mii RON).

Platile de leasing operational viitoare sunt prezentate mai jos:

	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
pana in 1 an	2.930	9.298
intre 1 an si 5 ani	57.918	18.508
peste 5 ani	8.987	-

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

Chiriile viitoare minime pe care Banca le va incasa, conform leasing-urilor operationale irevocabile la 31 decembrie 2025 sunt urmatoarele:

	<u>31 decembrie 2025</u>	<u>31 decembrie 2024</u>
Pana in 1 an	186	179
intre 1 an si 5 ani	612	716
peste 5 ani	-	60

Preturi de transfer

Legislația fiscală din România include principiul „valorii de piață”, conform căruia tranzacțiile între părțile afiliate trebuie să se desfășoare la valoarea de piață.

Contribuabilii care desfășoară tranzacții cu părți afiliate trebuie să întocmească și să pună la dispoziția autorităților fiscale din România, la cererea scrisă a acestora, dosarul prețurilor de transfer.

Neprezentarea dosarului prețurilor de transfer sau prezentarea unui dosar incomplet poate duce la aplicarea de penalități pentru neconformitate; în plus față de conținutul dosarului prețurilor de transfer, autoritățile fiscale pot interpreta tranzacțiile și circumstanțele diferit de interpretarea conducerii și, ca urmare, pot impune obligații fiscale suplimentare rezultate din ajustarea prețurilor de transfer.

Conducerea Băncii consideră că nu va suferi pierderi în cazul unui control fiscal pentru verificarea prețurilor de transfer. Cu toate acestea, impactul interpretărilor diferite ale autorităților fiscale nu poate fi estimat în mod credibil. Riscul fiscal este totuși redus deoarece marea majoritate a tranzacțiilor sunt între entități din grup, care sunt în România, fără risc transfrontalier.

Litigii

În anul 2025, Banca a avut calitatea de parata/ intimata, reclamanta/ petenta/ creditoare sau parte vatamata/ parte civila în litigii civile, penale și de insolvență.

În materie civilă, Banca a gestionat litigii având ca obiect: pretenții, obligația de a face, acțiune în răspundere civilă delictuală, anulare act, revendicare, granituire, rectificarea cartei funciare, partaj, acțiune în constatarea clauzelor abuzive, adaptarea contractului de credit, dare în plată, anulare instrument de plată, validare de poprire, contestație la executare și ordonanța prezidențială, în care Banca are calitatea de parata/ intimata sau reclamanta/ petenta.

În materia insolvenței, Banca a gestionat litigii având ca obiect: cereri de deschidere a procedurilor de insolvență, contestații față de măsurile lichidatorilor judiciari, contestații față de tabelele de creanță, contestații la distribuirea de sume, în care Banca are calitatea de creditoare.

În materie penală, Banca a gestionat litigii având ca obiect infracțiunile comise în cauze, în care Banca are calitatea de parte vatamata sau parte civilă.

În urma unor controale tematice:

- Banca a fost sancționată de către ANPC conform articolului 6 alineatul (1) litera b) din Legea nr. 363/2007, cu o amendă de 50.000 lei pentru practici comerciale incorecte. Prin Ordinul nr. 469/09.06.2023, ANPC a cerut Băncii să înceteze practicile inselatoare și să emită noi grafice de rambursare pentru credite, cu rate egale pe toată perioada creditului. Banca a contestat procesul-verbal de contravenție și ordinul emis de ANPC prin inițierea a trei litigii. În litigiul având ca obiect anularea procesului-verbal de contravenție Banca a obținut, în prima instanță, o hotărâre favorabilă. Împotriva acestei hotărâri ANPC a formulat apel, care are primul

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

termen de judecata in data de 17.03.2026. Luand in considerare parcursul actiunilor in instanta, Banca a evaluat faptul ca, criteriile pentru a inregistra un provizion nu au fost indeplinite la 31 decembrie 2025.

- Banca a fost sancționată de către ANPC cu o amendă in cuantum total de 360.000 lei, conform:
 - articolului 93 lit. e) pct. 1 din Ordonanta de Guvern nr. 21/1992 pentru majorarea marjei, componenta a dobânzii creditului, in cazul creditelor analizate in Secțiunea IV din Procesul Verbal – ANPC;
 - articolului 7 lit. c), liniuța a 2-a din Ordonanta de Guvern nr. 21/1992, pentru ca dobânda creditelor analizate in Secțiunea III din Procesul Verbal – ANPC „nu a fost stabilita ca fiind variabila intr-un mod complet, clar, precis si fara echivoc;
 - articolului 7 lit. c), liniuța a 3-a din Ordonanta de Guvern nr. 21/1992, pentru perceperea unei dobânzi cu valori mai mari decât cea prevăzută in contract;
 - articolului 6 alineatul (1) litera d) din Legea nr. 363/2007, pentru ca ar fi realizat o omisiune înșelătoare in legatura cu creditele acordate in CHF;
 - articolului 6 alin. (1) lit. d) din Legea nr. 363/2007 pentru practici comerciale incorecte

Masurile de remediere, de restituire a sumelor incasate nelegal, din cuprinsul procesului-verbal de contraventie, au fost dispuse in baza art. 15 din OG 21/1992 si ale Legii 363/2007. Banca a contestat procesul-verbal de contraventie. In litigiul avand ca obiect anularea procesului-verbal de contraventie Banca a obtinut, in prima instanta, o hotarare favorabila. Impotriva acestei hotarari ANPC a formulat apel, cu termen de judecata in data de 11.12.2025, cand instanta a amanat pronuntarea. Luand in considerare parcursul actiunilor in instanta, Banca a evaluat faptul ca, criteriile pentru a inregistra un provizion nu au fost indeplinite la 31 decembrie 2025. De asemenea, pentru fapta de a majora dobanda contractuala, Banca are constituit un provizion colectiv, precum si posibilitatea recuperarii sumelor abuzive, restituite clientilor, conform Settlement Agreement incheiat cu Piraeus Bank SA. (Grecia)

Investigiatiile Consiliului Concurenței includ Investigatia ROBOR, care vizează piața monetară interbancară națională pentru stabilirea ratelor de referință ROBOR/ROBID, și Investigatia FICO (cu privire la activitatea ISPRO, precum si activitatea First Bank), care examinează posibile practici concertate în stabilirea criteriilor de evaluare a clienților. Ambele investigații pot implica amenzi, dar valoarea acestora nu poate fi determinată în acest moment, deoarece investigațiile sunt încă în curs și sunt necesare mai multe informații pentru evaluare. In cazul unui rezultat negativ al investigațiilor mentionate mai sus, devin aplicabile prevederile Legii concurenței 21/1996 (amenda aferentă ar putea varia între 0,5% și 10% din cifra de afaceri din anul anterior sancțiunii, fiind supusa individualizării, în funcție de gravitate, durata și potențiale circumstanțe atenuante și agravante).

Cu toate acestea, având în vedere că:

- pe baza informațiilor actuale, Banca nu a identificat niciun element specific de nerespectare a legislației in cauza,
- până la 31 decembrie 2025 nu a fost emis niciun raport de către Consiliul Concurenței, riscul este mediu și, prin urmare, nu ar trebui recunoscut niciun provizion la 31 decembrie 2025.

La 31 decembrie 2025 provizionul pentru litigii in curs, este in valoare de 44.619 mii RON (31 decembrie 2024: 4.989 mii RON). Banca considera ca acestea nu vor avea efecte materiale adverse in rezultatele si pozitia financiara. Provizioanele pentru litigii sunt constituite, in principal, pentru litigiile ce au ca obiect actiunile debitorilor persoane fizice, prin care se solicita anularea de clauze considerate abuzive, din contractele de credit, precum si pretentii

35. TRANZACTIILE CU PARTILE AFILIATE

Banca este membra a Grupului Intesa Sanpaolo. Societatea mama a Bancii este Intesa Sanpaolo SpA. o banca infiintata in Italia, care detine in mod direct 99.84% din actiunile ordinare.

Partile afiliate luate in considerare in scopul raportarii includ: Intesa Sanpaolo S.p.A., Intesa Sanpaolo Bank Luxembourg S.A., Intesa Leasing D.O.O.Beograd, CIB Bank LTD, Intesa Sanpaolo Banka DD Sarajevo, Privredna Banka Zagreb DD, Intesa Sanpaolo International Value Services LTD, Banka Intesa Sanpaolo D.D., Intesa Sanpaolo Branch Tokyo, VUB Banka Bratislava, Vseobecna Uverova Banka AS Branch Praga, Intesa Sanpaolo Milano Branch, Banca Fideuram S.P.A., Intesa Sanpaolo SPA London, Intesa Sanpaolo Frankfurt

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

Branch, Intesa Sanpaolo SPA New York, Banca Comerciala Eximbank S.A., First Bank SA Romania care sunt toate entitati controlate de Grupul Intesa Sanpaolo.

Partile sunt considerate a fi legate/afiliate daca una dintre parti are capacitatea de a controla cealalta parte sau de a o influenta semnificativ in luarea deciziilor financiare si operationale. In cursul desfasurarii normale a activitatii sunt desfasurate anumite tranzactii bancare cu partile legate. Printre acestea se numara creditele, depozitele si tranzactiile in valuta, achizitiile de alte servicii. Volumul tranzactiilor cu partile legate, soldurile restante la sfarsitul anului si veniturile si cheltuielile pentru anul 2025 respectiv 2024 sunt urmatoarele:

Tranzactiile cu personalul de conducere-cheie al Bancii

Personalul-cheie este impartit in doua categorii: personalul de conducere (administratori si management local) si manageri cheie (persoanele avand puterea si responsabilitatea, direct sau indirect, de planificare, directionare si control al activitatilor companiei, inclusiv directori ai companiei).

Active	2025			2024		
	Societatea mama	Alte parti afiliate	Personal cheie	Societatea mama	Alte parti afiliate	Personal cheie
Conturi Nostro	24.699	3.619	-	8.486	1.115	-
Depozite plasate	-	1.325	-	189.121	1.211	-
Active financiare derivate detinute pentru managementul riscului	1.590	-	-	6.191	-	-
Credite si avansuri acordate clientilor	-	38.243	1.139	-	37.310	2.258
Alte active	307	16	-	46	15	-

Datorii	2025			2024		
	Societatea mama	Alte parti afiliate	Personal cheie	Societatea mama	Alte parti afiliate	Personal cheie
Conturi Loro	94.729	3.601	-	42.080	2.788	-
Depozite de la banci	-	-	11.590	6.727	1.900	6.634
Imprumuturi de la banci	204.222	204.562	-	199.303	350.794	-
Datorii financiare derivate detinute pentru managementul riscului	800	-	-	93	-	-
Alte datorii	99	52	-	204	69	-

Tranzactiile cu personalul de conducere si cheie reprezinta tranzactiile aferente conturilor curente si depozitelor si credite acordate acestora, excluzand orice alte beneficii.

Indemnizatiile personalului de conducere si managerilor cheie au fost:

	2025	2024
Personalul de conducere	5.954	8.044
Manageri cheie	4.368	7.822

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

Pe langa tranzactiile cu personalul sau conducere-cheie, Banca desfasoara tranzactii cu entitati avand influenta semnificativa asupra Bancii. In tabelul de mai jos sunt prezentate soldurile si dobanda aferenta din timpul exercitiului.

Contul de profit si pierdere	2025			2024		
	Societatea mama	Alte parti afiliate	Personal cheie	Societatea mama	Alte parti afiliate	Personal cheie
Venituri din dobanzi	5.491	1.623	57	8.627	705	163
Cheltuieli cu dobanzile	7.372	19.314	184	10.312	23.796	312
Venituri din comisioane	571	280	2	849	202	2
Cheltuieli cu comisioanele	5.942	121	-	408	49	-
Castig/(Pierdere) din operatiuni cu instrumente derivate	436	-	-	-123	-	-
Alte venituri	-	-12	-	162	680	-
Alte cheltuieli	6.231	8.905	-	4.424	8.258	-

Angajamente	2025		2024	
	Societatea mama	Alte parti afiliate	Societatea mama	Alte parti afiliate
Total angajamente acordate	159.967	95.039	222.950	62.934
Total angajamente primite	190.588	132.546	253.348	27.955
Valoare notionalului derivatelor la cumparare	765.174	-	370.160	-
Valoare notionalului derivatelor la vanzare	765.027	-	363.245	-

Termeni si conditii ale tranzactiilor cu partile afiliate

Soldurile mentionate anterior au rezultat din desfasurarea normala a activitatii Bancii. Dobanda perceputa catre si de catre partile afiliate este in rate comerciale obisnuite. Se asteapta ca toate sumele sa fie decontate in numerar. Soldurile restante la sfarsitul anului nu sunt garantate. Pentru exercitiul incheiat la 31 decembrie 2025, Banca a inregistrat o ajustare de depreciere pentru scrisorile de garantie emise in suma de 13 mii RON (31 decembrie 2024: 10 mii RON).

36. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANTULUI

Banca nu estimează niciun eveniment, fapt sau circumstanță ulterioară cu un impact potențial semnificativ asupra activelor și veniturilor Băncii.

La sfârșitul lunii februarie 2026, a avut loc un eveniment geopolitic semnificativ în Orientul Mijlociu, care a condus la creșterea tensiunilor regionale și a incertitudinii. De la acel moment, volatilitatea piețelor s-a intensificat, fiind însoțită de fluctuații ale prețurilor la energie, petrol și gaze naturale. Se estimează că aceste evoluții vor contribui la accentuarea presiunilor inflaționiste, la perturbări ale lanțurilor globale de aprovizionare și la o încetinire a creșterii economice.

Societatea nu are expuneri semnificative față de contrapărți, clienți, furnizori sau bănci situate în regiunea afectată. Cu toate acestea, aceste evenimente pot avea un impact indirect asupra condițiilor macroeconomice la nivel național și european și, pe termen mai lung, pot influența volumele de tranzacționare, fluxurile de numerar și profitabilitatea.

BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025
(toate sumele sunt exprimate in mii RON, daca nu este specificat altfel)

Conducerea consideră aceste evenimente drept evenimente ulterioare perioadei de raportare care nu conduc la ajustarea situațiilor financiare, al căror impact cantitativ nu poate fi estimat la data aprobării pentru publicare a situațiilor financiare. Conducerea continuă să evalueze potențialele efecte ale modificării condițiilor macroeconomice asupra poziției financiare și a rezultatelor operaționale ale Societății.

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administratie la data de 23 Martie 2026 si semnate in numele acestuia de catre:

Simone Ieri
Director General Adjunct

Melania Bontea
Sef Departament Contabilitate