

Raport FIN1 Bilanșul

Denumirea articolului	Valoarea contabilă 30.06.2026
Tabel 1.1 Active	
Numerar solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	2 986 062 057
Numerar în casă	742 388 263
Solduri de numerar la bănci centrale	1 219 354 703
Alte depozite la vedere	1 024 319 091
Active financiare deținute în vederea tranzacționării	-3 549
Instrumente derivate	-3 549
Instrumente de capitaluri proprii	-
Titluri de datorie	-
Credite și avansuri	-
Active financiare nedestinate tranzacționării evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	2 284 806
Instrumente de capitaluri proprii	2 284 806
Titluri de datorie	-
Credite și avansuri	-
Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	3 186 257
Titluri de datorie	3 186 257
Credite și avansuri	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-
Instrumente de capitaluri proprii	-
Titluri de datorie	-
Credite și avansuri	-
Active financiare la costul amortizat	17 168 248 678
Titluri de datorie	4 517 708 440
Credite și avansuri	11 253 546 352
Rezerva minimă obligatorie aferentă mijloacelor atrase în valută liber convertibilă	1 396 993 886
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor	-
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofolii împotriva riscului de rată a dobânzii	-
Investiții în filiale asocieri în participație și entități asociate	-
Imobilizări corporale	244 041 650
Imobilizări corporale	244 041 650
Investiții imobiliare	-
Imobilizări necorporale	156 787 372
Fond comercial	-
Alte imobilizări necorporale	156 787 372
Creanțe privind impozitele	38 950 396
Creanțe privind impozitul curent	35 889 923
Creanțe privind impozitul amânat	3 060 473
Alte active	110 433 513
Active imobilizate și grupuri destinate cedării clasificate drept deținute în vederea vânzării	-
TOTAL ACTIVE	20 709 991 180
Tabel 1.2 Datorii	
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	-3 630
Instrumente derivate	-3 630
Poziții scurte	-
Depozite	-
Titluri de datorie emise	-
Alte datorii financiare	-
Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	-
Depozite	-
Titluri de datorie emise	-
Alte datorii financiare	-
Datorii financiare evaluate la costul amortizat	16 830 711 674
Depozite	16 017 039 485
Titluri de datorie emise	-
Alte datorii financiare	813 672 189
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor	-
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofolii împotriva riscului de rată a dobânzii	-
Provizioane	63 151 266
Pensii și alte obligații privind beneficiile determinate post-angajare	-
Alte beneficii pe termen lung ale angajaților	44 667 437
Restructurare	-
Cauze legale în curs de soluționare și litigii privind impozitele	-
Angajamente și garanții date	18 483 829
Alte provizioane	-
Datorii privind impozitele	29 772 349
Datorii privind impozitul curent	29 772 349
Datorii privind impozitul amânat	-
Capital social rambursabil la cerere	-
Alte datorii	522 399 833
Datorii incluse în grupuri destinate cedării clasificate drept deținute în vederea vânzării	-
TOTAL DATORII	17 446 031 492
Tabel 1.3 Capitaluri proprii	
Capital social	100 000 000
Capital vărsat	100 000 000
Capital subscris nevărsat	-
Prime de emisiune	151 409 919
Instrumente de capitaluri proprii emise altele decât capitalul	-
Componenta de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse	-
Alte instrumente de capitaluri proprii emise	-
Alte instrumente de capital	-
Alte elemente cumulate ale rezultatului global	-
Elemente care nu vor fi reclassificate în profit sau pierdere	-
Imobilizări corporale	-
Imobilizări necorporale	-
Căștiguri sau (-) pierderi actuale din planurile de pensii cu beneficii determinate	-
Active imobilizate și grupuri destinate cedării clasificate drept deținute în vederea vânzării	-
Partea din alte venituri și cheltuieli recunoscute aferente investițiilor în filiale asocieri în participație și entități asociate	-
Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-
Partea ineficace din acoperirile valorii juste împotriva riscurilor pentru instrumentele de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-
Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [elementul acoperit împotriva riscurilor]	-
Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [instrumentul de acoperire împotriva riscurilor]	-
Modificările valorii juste a datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere care se pot atribui modificărilor riscului de credit al datoriilor	-
Elemente care pot fi reclassificate în profit sau pierdere	-
Acoperirea unei investiții nete într-o operațiune din străinătate [partea efecace]	-
Conversie valutară	-
Instrumente derivate de acoperire împotriva riscurilor. Rezerva aferentă acoperirii fluxurilor de trezorerie [partea efecace]	-
Modificările valorii juste a instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-
Instrumente de acoperire împotriva riscurilor [elemente nedeseminate]	-
Active imobilizate și grupuri destinate cedării clasificate drept deținute în vederea vânzării	-
Partea din alte ve i asociate	-
Rezultat reportat	2 432 218 959
Rezerve din reevaluare	-
Alte rezerve	359 566 484
Rezerve sau pierderi cumulate aferente investițiilor în filiale asocieri în participație și entități asociate contabilizate prin metoda punerii în echivalență	-
Altele	359 566 484
(-) Acțiuni de trezorerie	-56 060
Profitul sau pierderea atribuibil(ă) proprietarilor societății-mamă	220 820 386
(-) Dividende interimare	-
Interese minoritare [interese care nu controlează]	-
Alte elemente cumulate ale rezultatului global	-
Alte elemente	-
TOTAL CAPITALURI PROPRII	3 263 959 688
TOTAL CAPITALURI PROPRII ȘI TOTAL DATORII	20 709 991 180



Raport FIN2
Contul de profit sau pierdere consolidat

Denumirea articolului	Valoarea contabilă 30.06.2026
Raportul de profit sau pierdere	-
Venituri din dobânzi	656 523 189
Active financiare deținute în vederea tranzacționării	-
Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-
Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-
Active financiare la costul amortizat	656 523 189
Instrumente derivate - Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, riscul de rată a dobânzii	-
Alte active	-
Venituri din dobânzi aferente datoriilor	-
(Cheltuieli cu dobânzile)	161 387 410
(Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării)	-
(Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere)	-
(Datorii financiare evaluate la costul amortizat)	161 387 410
(Instrumente derivate - Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, riscul de rată a dobânzii)	-
(Alte datorii)	-
(Cheltuieli cu dobânzile aferente activelor)	-
(Cheltuieli cu capitalul social rambursabil la cerere)	-
Venituri din dividende	262 171
Active financiare deținute în vederea tranzacționării	262 171
Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-
Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate, contabilizate prin metode diferite de metoda punerii în echivalență	-
Venituri din onorarii și comisioane	108 089 513
(Cheltuieli privind onorarii și comisioane)	62 332 989
Căștiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, net	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-
Active financiare la costul amortizat	-
Datorii financiare evaluate la costul amortizat	-
Altele	-
Căștiguri sau (-) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării, net	-
Căștiguri sau (-) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, net	-
Căștiguri sau (-) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere, net	-
Căștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, net	-
Diferențe de curs de schimb (câștig sau (-) pierdere), net	111 632 251
Căștiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare, net	-69 605
Alte venituri din exploatare	10 353 421
(Alte cheltuieli de exploatare)	43 470 873
VENITURI TOTALE DIN EXPLOATARE, NET	619 599 668
(Cheltuieli administrative)	271 043 502
(Cheltuieli cu personalul)	204 719 118
(Alte cheltuieli administrative)	66 324 384
(Amortizare)	51 585 111
(Imobilizări corporale)	30 538 030
(Investiții imobiliare)	-
(Alte imobilizări necorporale)	21 047 081
Căștiguri sau (-) pierderi din modificare, net	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-
Active financiare la costul amortizat	-
(Provizioane sau (-) reluări de provizioane)	21 743 615
(Angajamente și garanții date)	-167 936
(Alte provizioane)	21 911 551
Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	25 151 957
(Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global)	-
(Active financiare la costul amortizat)	25 151 957
Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate	-
Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor nefinanciare	-
(Imobilizări corporale)	-
(Investiții imobiliare)	-
(Fond comercial)	-
(Alte imobilizări necorporale)	-
Altele	-
Fond comercial negativ recunoscut în profit sau pierdere	-
Partea din profitul sau (-) pierderea aferent(ă) investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate, contabilizată prin metoda punerii în echivalență	-
Profitul sau (-) pierderea din active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării, care nu pot fi considerate activități întrerupte	-
PROFIT SAU (-) PIERDERE DIN ACTIVITĂȚI CONTINUE ÎNAINTE DE IMPOZITARE	250 075 483
Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul aferent profitului sau pierderii din activități continue	29 255 097
PROFIT SAU (-) PIERDERE DIN ACTIVITĂȚI CONTINUE DUPĂ IMPOZITARE	220 820 386
Profit sau (-) pierdere din activități întrerupte, după impozitare	-
Profit sau (-) pierdere din activități întrerupte, înainte de impozitare	-
Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul legate de activități întrerupte	-
PROFIT SAU (-) PIERDERE AFERENT(Ă) EXERCITIULUI	220 820 386
Atribuibil(ă) intereselor minoritare [interese care nu controlează]	-
Atribuibil(ă) proprietarilor societății-mamă	-

Informație privind activitatea economico-financiară
OTP Bank S.A. la situația 30 iunie 2026

Denumirea indicatorilor	Unitatea de măsură	Normativ	De facto		
			luna gesti-onară	luna prece-dentă celei gestionare	anul prece-dent celui gestionar
CAPITAL					
Capitalul social	mil. lei	>100	100,00	100,00	100,00
Fondurile proprii de nivel 1 de bază	mil. lei	>200	2 511,68	2 227,03	2 210,65
Fondurile proprii de nivel 2	mil. lei		0,00	0,00	0,00
Fonduri proprii totale	mil. lei		2 511,68	2 227,03	2 210,64
Capital eligibil	mil. lei		2 511,68	2 227,03	2 210,64
Cuantumul total al expunerii la risc	mil. lei		11 456,44	11 369,03	11 259,70
Rata fondurilor proprii totale	%	> 10%	21,92	19,59	19,63
Fonduri proprii / Total active	%		12,13	11,02	11,16
Mărimea calculată, dar nerezerată a reducerilor pentru pierderi la active și angajamente condiționale ¹	%		334,62	306,38	305,17
Nivelul de afectare a fondurilor proprii de nivelul 1 de bază ²	mil. lei		-2,17	-1,34	-3,55
Total datorii / Total capital	%		5,35	4,90	5,11
Cota investițiilor străine în capitalul social al băncii			98,26	98,26	98,26
Indicatorul efectului de levier	%				
Indicatorul de măsurare a expunerii totale			23 909,96	23 909,96	
Indicatorul efectului de levier ^{2a}	%		9,25	9,25	
ACTIVE					
Mijloacele bănești datorate de bănci, cu excepția Băncii Naționale a Mol-dovei (suma de bază) ³	mil. lei		1 125,74	1 917,73	1 061,13
Mijloacele bănești datorate de băncile străine (suma de bază) ⁴	mil. lei		1 125,74	1 917,73	1 061,13
Mijloacele bănești datorate de bănci, cu excepția Băncii Naționale a Mol-dovei (suma de bază) / Fonduri proprii totale			0,45	0,86	0,48
Mijloacele bănești datorate de băncile străine (suma de bază) / Fonduri proprii totale			0,45	0,86	0,48
Soldul datoriei la credite (suma de bază)	mil. lei		11 555,92	11 172,70	10 517,23
Soldul datoriei la creditele neperformante (suma de bază)	mil. lei		690,33	629,42	644,33
Soldul datoriei la creditele neperformante (suma de bază)/ Fonduri pro-prii totale	%		27,49	28,26	29,15
Soldul datoriei la creditele neperformante net (suma de bază)/Fonduri proprii totale ⁵	%		13,76	13,68	14,31
Soldul datoriei la creditele neperformante (suma de bază)/Soldul datori-riei la credite (suma de bază)	%		5,97	5,63	6,13
Soldul activelor neperformante nete, inclusiv credite/ Fonduri proprii totale ⁶	%		14,04	13,86	14,48
Suma reducerilor calculate pentru pierderi la active și angajamente condiționale	mil. lei		754,98	718,07	704,88
Suma reducerilor pentru pierderi din deprecieri formate la active și anga-jamente condiționale, conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară	mil. lei		420,36	411,68	399,71
Suma reducerilor calculate pentru soldul datoriei la credite (suma de bază) / Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		5,77	5,61	5,93
Total credite expirate	mil. lei		227,06	230,53	219,76
Valoarea medie lunară a activelor generatoare de dobândă / Valoarea medie lunară a activelor ⁷	%		91,47	90,98	89,88
Soldul datoriei la creditele în valută (suma de bază) / Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		21,30	19,93	22,25
Soldul datoriei la creditele acordate nerezidenților (suma de bază) / Sol-dul datoriei la credite (suma de bază)	%		1,58	1,77	2,52
Total active / Fonduri proprii totale			8,25	9,08	8,96
Suma primelor zece expuneri din credite / Portofoliul total al creditelor și angajamentele condiționale, incluse în calculul primelor zece expuneri din credite	%	≤ 30%	23,00	22,75	23,49
Expunerea maximă asumată față de un client sau față de un grup de clienți aflați în legătură / Capital eligibil	%	≤ 15%	13,00	14,64	14,99
Expunerile băncii în lei moldovenești atașate la cursul valutei față de persoanele fizice, inclusiv cele care practică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate/ Capital eligibil	%	≤ 30%	3,89	4,49	4,78
Suma agregată a expunerilor băncii, altele decât cele ipotecare (după lu-area în calcul a efectului diminuării riscului de credit) în lei moldovenești atașate la cursul valutei față de persoanele fizice, inclusiv cele care prac-tică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate / Capital eligibil	%	≤ 10%	0,05	0,06	0,07
Expunerea maximă a băncii față de o persoană afiliată și/sau un grup de persoane aflate în legătură (după luarea în calcul a efectului diminuării riscului de credit)/ Capital eligibil	%	<10%	0,63	1,24	0,15
Valoarea agregată a expunerilor băncii față de persoanele afiliate și / sau grupurile de clienți aflați în legătură cu persoanele afiliate băncii / Capital eligibil	%	≤ 20%	2,60	6,19	0,57
Expunerea totală a băncii față de funcționarii băncii / Fonduri proprii totale	%		10,34	11,60	10,63
Soldul datoriei la credite (suma de bază) / Soldul depozitelor (suma de bază)			0,72	0,72	0,68
Total credite acordate întreprinderilor mici și mijlocii (IMM-unilor)	mil. lei		4 758,04	4 640,32	2 054,28
Total credite neperformante acordate IMM-unilor / Total credite acordate IMM-unilor	%		3,38	3,77	4,47
Imobilizări corporale / Fonduri proprii totale	%	≤ 50%	7,85	8,87	9,25
VENITURI ȘI PROFITABILITATE					
Rentabilitatea activelor (ROA) ⁸	%		2,16	2,18	2,50
Rentabilitatea capitalului (ROE) ⁹	%		13,22	13,26	16,25
Venitul net aferent dobânzilor / Total venit	%		55,83	55,86	50,91
Cheltuieli neaferente dobânzilor / Total venit ¹⁰	%		56,90	56,59	52,76
Venitul din dobânzi / Valoarea medie lunară a activelor generatoare de dobândă ¹¹	%		7,08	7,06	6,41
Marja netă a dobânzii (MJDnet) ¹²	%		5,34	5,33	4,79
Indicele eficienței (Ief) ¹³	%		143,76	144,63	157,02
LICHIDITATE					
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate 14 ¹			X	X	X
Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (valoarea ponderată –	mil.lei		3 268,44	3 665,34	3 522,60
Ieșiri de numerar – Valoare ponderată totală	mil.lei		3 146,02	2 781,72	2 746,56
Intrări de numerar – Valoare ponderată totală	mil.lei		3 209,71	2 532,42	2 498,26
Ieșiri de numerar nete totale (valoare ajustată)	mil.lei		786,51	695,43	686,64
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)	%		416	527,06	513,02
Indicatorul de finanțare stabilă netă 14 ²			X	X	X
Finanțarea stabilă disponibilă totală	mil.lei		16 057,96	0,00	15 626,87
Finanțarea stabilă necesară totală	mil.lei		8 337,66	0,00	7 700,67
Indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR)	%		192,60	0,00	202,93
SENSIBILITATE LA RISUL PIETEI					
Ponderea activelor bilanțiere în valută și a activelor atașate la cursul va-lutei în totalul activelor ¹⁷	%		30,98	33,85	31,46
Ponderea obligațiunilor bilanțiere în valută și obligațiunilor atașate la cursul valutei în totalul activelor ¹⁸	%		30,70	33,52	31,28
Total active bilanțiere în valută / Total active	%		24,89	28,00	26,64
Total obligațiuni bilanțiere în valută / Total obligațiuni	%		36,45	40,36	37,40
Raportul poziției valutare deschise a băncii la fiecare valută (lungă) ¹⁹	%	<+10%	1,42	2,26	1,64
Raportul poziției valutare deschise a băncii la fiecare valută (scurtă) ²⁰	%	>-10%	0,00	0,00	-0,30
Raportul poziției valutare deschise a băncii la toate valutele (lungă)	%	<+20%	2,54	2,97	1,87
Raportul poziției valutare deschise a băncii la toate valutele (scurtă)	%	>-20%	0,00	0,00	-0,30
Raportul dintre suma activelor bilanțiere în valută și suma obligațiunilor bilanțiere în valută (pentru băncile la care suma activelor bilanțiere în va-lută și suma obligațiunilor bilanțiere în valută va depăși separat pentru fiecare din acestea 10 la sută din mărimea fondurilor proprii totale)	%		0,89	0,97	0,58
LIMITELE POZIȚIEI DOMINANTE PE PIAȚA BANCARĂ					
Total active ale băncii/Total active pe sector bancar	%	≤35%	10,25	10,11	10,44
Total depozite ale persoanelor fizice în bănci/Total depozite ale persoa-nelor fizice pe sector bancar	%	≤35%	8,95	8,97	9,16
DATE GENERALE					
Numărul total de angajați ai băncii ²¹	nr.		880	882	885
Subdiviziuni ale băncii:	nr.		52	52	52
- sucursale	nr.		49	49	49
- agenții	nr.		3	3	3
- birouri de schimb valutar	nr.		0	0	3