

Banca Transilvania S.A.

Banca Transilvania S.A.
CODUL LEI: 549300RG3H390KEL8896

SITUAȚII FINANCIARE INTERIMARE
SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

La 30 iunie 2026

CUPRINS

Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a profitului sau pierderii	1
Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a rezultatului global	2
Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a poziției financiare	3-4
Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii	5-9
Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie	10-11
Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale	12-91

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a profitului sau pierderii

		Grup				Banca			
		3 luni încheiate la 30.06.2026	6 luni încheiate la 30.06.2026	3 luni încheiate la 30.06.2025	6 luni încheiate la 30.06.2025	3 luni încheiate la 30.06.2026	6 luni încheiate la 30.06.2026	3 luni încheiate la 30.06.2025	6 luni încheiate la 30.06.2025
În mii lei	Note								
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective		3.213.010	6.394.768	2.957.590	5.898.425	2.862.568	5.719.756	2.777.470	5.376.138
Alte venituri similare din dobânzi		150.244	300.165	151.233	307.435	-	-	-	-
Cheltuieli cu dobânzile calculate utilizând metoda dobânzii efective		-1.267.633	-2.523.488	-1.152.433	-2.284.187	-1.185.590	-2.370.221	-1.114.895	-2.174.300
Alte cheltuieli similare din dobânzi		-4.562	-8.966	-3.780	-7.541	-4.355	-8.578	-3.676	-7.767
Venituri nete din dobânzi	5	2.091.059	4.162.479	1.952.610	3.914.132	1.672.623	3.340.957	1.658.899	3.194.071
Venituri din speze și comisioane		831.952	1.563.991	678.144	1.318.941	706.913	1.328.413	591.039	1.131.073
Cheltuieli cu speze și comisioane		-335.176	-627.560	-266.721	-525.233	-298.261	-553.174	-232.575	-447.958
Venituri nete din speze și comisioane	6	496.776	936.431	411.423	793.708	408.652	775.239	358.464	683.115
Venit net din tranzacționare	7	344.377	659.982	284.313	528.910	242.729	473.481	267.368	451.296
Câștig net / Pierdere netă (-) realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	8	8.673	94.563	6.581	10.338	8.473	94.357	6.580	10.325
Câștig net / Pierdere netă (-) realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	9	139.534	130.881	42.880	85.849	189.035	239.222	32.593	96.455
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție	10	-3.568	-7.035	-15.630	-111.746	-	-	-10.788	-102.453
Alte venituri din exploatare	11	229.597	411.756	111.619	230.522	186.277	334.366	94.496	204.525
Venituri operaționale		3.306.448	6.389.057	2.793.796	5.451.713	2.707.789	5.257.622	2.407.612	4.537.334
Cheltuieli nete (-) cu ajustări de depreciere, pierderi așteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	12(a)	-277.073	-527.292	-196.482	-489.713	-155.420	-355.218	-169.315	-415.251
Cheltuieli nete (-)/Venituri nete cu alte provizioane	12(b)	4.101	5.295	6.894	9.221	2.069	1.186	4.138	5.512
Cheltuieli cu personalul	13	-675.839	-1.462.950	-635.275	-1.357.346	-532.933	-1.176.059	-521.504	-1.098.297
Cheltuieli cu amortizarea		-142.410	-282.763	-143.649	-280.375	-115.355	-229.859	-119.873	-231.123
Alte cheltuieli operaționale	14	-573.056	-1.131.688	-508.277	-1.004.806	-469.415	-938.837	-392.823	-747.207
- din care Impozit suplimentar pe venituri bancare		-168.096	-335.801	-88.222	-166.331	-165.893	-331.898	-87.540	-163.142
Cheltuieli operaționale		-1.664.277	-3.399.398	-1.476.789	-3.123.019	-1.271.054	-2.698.787	-1.199.377	-2.486.366
Profitul înainte de impozitare		1.642.171	2.989.659	1.317.007	2.328.694	1.436.735	2.558.835	1.208.235	2.050.968
Cheltuială cu impozitul pe profit (-)	15	-285.903	-492.345	-223.776	-358.427	-242.917	-414.800	-188.122	-274.569
Profitul net al perioadei		1.356.268	2.497.314	1.093.231	1.970.267	1.193.818	2.144.035	1.020.113	1.776.399
Profitul net al Grupului atribuibil:									
Acționarilor Băncii		1.316.898	2.415.415	1.086.971	1.944.731	-	-	-	-
Acționarilor care nu controlează		39.370	81.899	6.260	25.536	-	-	-	-
Profitul net al perioadei		1.356.268	2.497.314	1.093.231	1.970.267	1.193.818	2.144.035	1.020.113	1.776.399
Rezultatul pe acțiune de bază		1,0571	1,9389	0,8727	1,5615	-	-	-	-
Rezultatul pe acțiune diluat		1,0571	1,9389	0,8727	1,5615	-	-	-	-

Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a rezultatului global

În mii lei	Note	Grup				Banca			
		3 luni încheiate la 30.06.2026	6 luni încheiate la 30.06.2026	3 luni încheiate la 30.06.2025	6 luni încheiate la 30.06.2025	3 luni încheiate la 30.06.2026	6 luni încheiate la 30.06.2026	3 luni încheiate la 30.06.2025	6 luni încheiate la 30.06.2025
Profitul net al perioadei		1.356.268	2.497.314	1.093.231	1.970.267	1.193.818	2.144.035	1.020.113	1.776.399
Elemente care nu pot fi niciodată reclassificate în profit sau pierdere, nete de impozit		-215	-215	90	90	-202	-202	86	86
Alte elemente ale rezultatului global		-215	-215	90	90	-202	-202	86	86
Elemente care sunt sau pot fi reclassificate în profit sau pierdere		402.998	152.915	115.355	282.463	366.108	120.471	113.705	283.618
Rezerve de valoare justă (active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global), din care:		451.049	179.236	134.757	339.329	436.324	145.894	137.234	339.611
Câștig net / Pierdere netă (-) din derecunoașterea activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, transferat în contul de profit sau pierdere		-8.673	-94.563	-6.581	-10.338	-8.473	-94.357	-6.580	-10.325
Modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global		459.722	273.799	141.338	349.667	444.797	240.251	143.814	349.936
Acoperirea fluxurilor de trezorerie – partea eficace a modificărilor valorii juste		38.230	38.230	-	-	38.230	38.230	-	-
Acoperirea fluxurilor de trezorerie – suma reclassificată în profit sau pierdere		-36.250	-36.250	-	-	-36.250	-36.250	-	-
Efectul conversiei valutare a operațiunilor din străinătate în moneda de prezentare		25.023	3.255	3.100	-2.012	-1.691	-1.694	-1.062	-1.096
Impozit aferent elementelor care sunt sau pot fi reclassificate în profit sau pierdere		-75.054	-31.556	-22.502	-54.854	-70.505	-25.709	-22.467	-54.897
Situația rezultatului global aferent perioadei încheiate		1.759.051	2.650.014	1.208.676	2.252.820	1.559.724	2.264.304	1.133.904	2.060.103
Situația rezultatului global aferent:									
Acționarilor Băncii		1.719.681	2.568.115	1.202.416	2.227.284	-	-	-	-
Acționarilor care nu controlează		39.370	81.899	6.260	25.536	-	-	-	-
Total rezultat global aferent perioadei		1.759.051	2.650.014	1.208.676	2.252.820	1.559.724	2.264.304	1.133.904	2.060.103

Situațiile financiare interimare sumarizate, consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 20 august 2026 și au fost semnate în numele acestuia de:

Ömer TETIK
Director General

George CĂLINESCU
Director General Adjunct - CFO

Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a poziției financiare

În mii lei	Note	Grup		Banca	
		30-06-2026	31-12-2025	30-06-2026	31-12-2025
Active					
Numerar și conturi curente la bănci centrale	16	28.509.815	25.499.275	26.527.273	23.224.311
Instrumente derivate - deținute în scopuri de tranzacționare	39 (a)	193.354	145.824	206.912	150.642
Instrumente derivate - contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor	39 (b)	20.522	-	20.522	-
Active financiare deținute în vederea tranzacționării	18	2.346.622	591.855	1.668.557	22.330
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	18	2.108.472	1.904.620	2.972.675	2.645.584
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	21	24.657.633	34.625.744	23.802.441	33.850.743
- din care titluri gajate (contracte repo)		1.095.775	1.161.753	1.095.775	1.161.753
Active financiare evaluate la cost amortizat - din care:		163.929.573	150.957.919	157.588.024	145.864.742
- Plasamente la bănci și instituții publice	17	7.891.192	16.552.294	5.469.419	14.476.281
- din care plasamente gajate		100.989	98.013	-	-
- Credite și avansuri acordate clienților	19	108.919.545	100.446.007	107.405.500	99.691.081
- Instrumente de datorie	21	44.924.844	31.939.806	42.729.613	29.871.314
- din care titluri gajate (contracte repo)		1.876.033	1.199.101	1.426.618	834.792
- Alte active financiare	25	2.193.992	2.019.812	1.983.492	1.826.066
Creanțe din contracte de leasing financiar	20	6.731.965	6.263.899	-	-
Investiții în filiale		29.241	28.871	1.613.672	1.373.464
Imobilizări corporale și investiții imobiliare	22	1.938.546	1.711.134	1.257.014	1.227.878
Imobilizări necorporale	22	1.396.982	1.268.602	1.134.190	1.013.652
Fondul comercial	22	168.043	156.979	-	-
Active aferente dreptului de utilizare	23	585.791	589.203	552.308	559.701
Creanțe privind impozitul amânat	24	182.666	223.530	158.223	188.176
Alte active nefinanciare	26	524.870	446.242	301.495	276.887
Total active		233.324.095	224.413.697	217.803.306	210.398.110

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a poziției financiare (continuare)

În mii lei	Note	Grup		Banca	
		30-06-2026	31-12-2025	30-06-2026	31-12-2025
Datorii					
Instrumente derivate - deținute în scopuri de tranzacționare	39 (a)	253.384	261.867	254.892	263.550
Depozite de la bănci	27	324.002	301.847	336.359	321.053
Depozite de la clienți	28	179.279.056	175.249.810	172.393.976	168.861.727
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	29	19.408.658	17.122.801	16.491.529	14.604.339
Datorii subordonate	30	2.715.553	2.643.277	2.536.875	2.466.250
Datorii din contracte de leasing		637.155	624.366	603.689	595.633
Alte datorii financiare	32	4.512.523	3.446.704	2.976.351	2.084.359
Datorii privind impozitul curent		265.927	103.203	231.978	74.933
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	31	811.078	837.123	632.473	639.545
Alte datorii nefinanciare	33	659.969	475.283	531.944	394.696
Total datorii excluzând datoriile financiare către deținătorii de unități de fond		208.867.305	201.066.281	196.990.066	190.306.085
Datorii financiare către deținătorii de unități de fond		59.009	49.625	-	-
Total datorii		208.926.314	201.115.906	196.990.066	190.306.085
Capitaluri proprii					
Capital social	34	10.989.724	10.989.724	10.989.724	10.989.724
Acțiuni proprii		-26.511	-26.511	-	-
Prime de capital		28.110	28.110	28.614	28.614
Alte instrumente de capital		2.530.748	2.530.759	2.529.985	2.529.996
Rezultat reportat		8.710.278	7.837.042	6.247.874	5.643.769
Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale		40.908	46.248	26.738	31.511
Rezerve privind activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-462.499	-610.733	-582.797	-703.028
Alte rezerve		1.617.696	1.615.420	1.573.102	1.571.439
Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii		23.428.454	22.410.059	20.813.240	20.092.025
Acționarilor care nu controlează		969.327	887.732	-	-
Total capitaluri proprii		24.397.781	23.297.791	20.813.240	20.092.025
Total datorii și capitaluri proprii		233.324.095	224.413.697	217.803.306	210.398.110

Situațiile financiare interimare sumarizate, consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 20 august 2026 și au fost semnate în numele acestuia de:

Ömer TETIK
Director General

George CĂLINESCU
Director General Adjunct - CFO

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară sumarizată consolidată a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2026

Grup

Atribuibile acționarilor Băncii

	Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Alte instrumente de capitaluri	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezerva din acoperirea fluxurilor de trezorerie	Rezultat reportat	Total atribuibil acționarilor Băncii
În mii lei	10.989.724	-26.511	28.110	2.530.759	46.248	-610.733	1.615.420	-	7.837.042	22.410.059
Sold la 01 ianuarie 2026	-	-	-	-	-	-	-	-	2.415.415	2.415.415
Profitul perioadei	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Profit/Pierdere (-) din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat	-	-	-	-	-	148.234	-	-	-	148.234
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	-	-	-	-	-5.340	-	-	-	5.340	-
Conversia informațiilor financiare ale operațiunilor din străinătate	-	-	-	-	-	-	-	-	3.018	3.018
Acoperirea fluxurilor de trezorerie – partea eficace a modificărilor valorii juste netă de impozit amânat	-	-	-	-	-	-	-	32.113	-	32.113
Acoperirea fluxurilor de trezorerie – suma reclasificată în profit sau pierdere netă de impozit amânat	-	-	-	-	-	-	-	-30.450	-	-30.450
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit	-	-	-	-	-	-	-	-	-215	-215
Total rezultat global aferent perioadei	-	-	-	-	-5.340	148.234	-	1.663	2.423.558	2.568.115
Contribuții și distribuții ale acționarilor și a altor deținători de instrumente de capital										
Majorări de capitaluri din alte instrumente de capital	-	-	-	-11	-	-	-	-	-	-11
Plată aferentă instrumentelor de capital de nivel 1 suplimentar (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-93.264	-93.264
Achiziții acțiuni proprii	-	-157.818	-	-	-	-	-	-	-	-157.818
Decontarea în acțiuni proprii a planului de remunerare bazat pe acțiuni	-	157.818	-	-	-	-	-	-	-125.399	32.419
Dividende distribuite acționarilor (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-1.400.000	-1.400.000
Remunerare bazată pe acțiuni	-	-	-	-	-	-	-	-	75.585	75.585
Transfer rezultat reportat în datorii aferente deținătorilor de unități de fond	-	-	-	-	-	-	-	-	9.384	9.384
Alte modificări	-	-	-	-	-	-	613	-	-16.628	-16.015
Total contribuții și distribuții ale acționarilor și a altor deținători de instrumente de capital	-	-	-	-11	-	-	613	-	-1.550.322	-1.549.720
Sold la 30 iunie 2026	10.989.724	-26.511	28.110	2.530.748	40.908	-462.499	1.616.033	1.663	8.710.278	23.428.454

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară sumarizată consolidată a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2026

Grup

Atribuibile acționarilor Băncii

În mii lei

Sold la 01 ianuarie 2026

Profitul perioadei

Profit/Pierdere (-) din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat

Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare

Conversia informațiilor financiare ale operațiunilor din străinătate

Acoperirea fluxurilor de trezorerie – partea eficace a modificărilor valorii juste netă de impozit amânat

Acoperirea fluxurilor de trezorerie – suma reclasificată în profit sau pierdere netă de impozit amânat

Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit

Total rezultat global aferent perioadei

Contribuții și distribuții ale acționarilor și a altor deținători de instrumente de capital

Majorări de capitaluri din alte instrumente de capital

Plată aferentă instrumentelor de capital de nivel 1 suplimentar(**)

Achiziții acțiuni proprii

Decontarea în acțiuni proprii a planului de remunerare bazat pe acțiuni

Dividende distribuite acționarilor (*)

Remunerare bazată pe acțiuni

Transfer rezultat reportat în datorii aferente deținătorilor de unități de fond

Alte modificări

Total contribuții și distribuții ale acționarilor și a altor deținători de instrumente de capital

Sold la 30 iunie 2026

	Total atribuibil acționarilor Băncii	Interese care nu controlează	Total
Sold la 01 ianuarie 2026	22.410.059	887.732	23.297.791
Profitul perioadei	2.415.415	81.899	2.497.314
Profit/Pierdere (-) din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat	148.234	-	148.234
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	-	-	-
Conversia informațiilor financiare ale operațiunilor din străinătate	3.018	-	3.018
Acoperirea fluxurilor de trezorerie – partea eficace a modificărilor valorii juste netă de impozit amânat	32.113	-	32.113
Acoperirea fluxurilor de trezorerie – suma reclasificată în profit sau pierdere netă de impozit amânat	-30.450	-	-30.450
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit	-215	-	-215
Total rezultat global aferent perioadei	2.568.115	81.899	2.650.014
Contribuții și distribuții ale acționarilor și a altor deținători de instrumente de capital			
Majorări de capitaluri din alte instrumente de capital	-11	-	-11
Plată aferentă instrumentelor de capital de nivel 1 suplimentar(**)	-93.264	-	-93.264
Achiziții acțiuni proprii	-157.818	-	-157.818
Decontarea în acțiuni proprii a planului de remunerare bazat pe acțiuni	32.419	-	32.419
Dividende distribuite acționarilor (*)	-1.400.000	-	-1.400.000
Remunerare bazată pe acțiuni	75.585	-	75.585
Transfer rezultat reportat în datorii aferente deținătorilor de unități de fond	9.384	-	9.384
Alte modificări	-16.015	-304	-16.319
Total contribuții și distribuții ale acționarilor și a altor deținători de instrumente de capital	-1.549.720	-304	-1.550.024
Sold la 30 iunie 2026	23.428.454	969.327	24.397.781

(*) Dividendul brut pe acțiune aprobat de Consiliul de Administrație al Băncii și plătit este de 1.284024 lei, la un capital social de referință (capitalul social înregistrat la Registrul Comerțului) de 1.090.322.225 acțiuni.

(**) a se vedea nota 34

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară sumarizată consolidată a modificărilor capitalurilor proprii
Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2025

Grup	Atribuibile acționarilor Băncii									
					Rezerve din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global					
În mii lei	Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare		Alte rezerve	Rezultat reportat	Total atribuibil acționarilor Băncii	Interese care nu controlează	Total
Sold la 01 ianuarie 2025	9.255.300	-39.528	32.033	44.426	-1.659.839	1.368.612	7.616.536	16.617.540	819.033	17.436.573
Profitul perioadei	-	-	-	-	-	-	1.944.731	1.944.731	25.536	1.970.267
Profit/Pierdere (-) din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat	-	-	-	-	284.305	-	-	284.305	-	284.305
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	-	-	-	-596	-	-	596	-	-	-
Conversia informațiilor financiare ale operațiunilor din străinătate	-	-	-	-	-	-	-1.842	-1.842	-	-1.842
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit	-	-	-	-	-	-	90	90	-	90
Total rezultat global aferent perioadei	-	-	-	-596	284.305	-	1.943.575	2.227.284	25.536	2.252.820
Contribuții și distribuții ale acționarilor și a altor deținători de instrumente de capital										
Distribuire la rezervele statutare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Achiziții acțiuni proprii	-	-146.408	-	-	-	-	-	-146.408	-	-146.408
Decontarea în acțiuni proprii a planului de remunerare bazat pe acțiuni	-	170.649	-	-	-	-	-181.011	-10.362	-	-10.362
Dividende distribuite acționarilor (*)	-	-	-	-	-	-	-1.589.255	-1.589.255	-20.894	-1.610.149
Remunerare bazată pe acțiuni	-	-	-	-	-	-	84.040	84.040	-	84.040
Transfer rezultat reportat în datorii aferente deținătorilor de unități de fond	-	-	-	-	-	-	386	386	-	386
Alte modificări	-	-	-3.923	-	-	2.498	-4.978	-6.403	-2.014	-8.417
Total contribuții și distribuții ale acționarilor și a altor deținători de instrumente de capital	-	24.241	-3.923	-	-	2.498	-1.690.818	-1.668.002	-22.908	-1.690.910
Sold la 30 iunie 2025	9.255.300	-15.287	28.110	43.830	-1.375.534	1.371.110	7.869.293	17.176.822	821.661	17.998.483

(*) Dividendul brut pe acțiune aprobat de Consiliul de Administrație al Băncii și plătit este de 1,733329 lei, la un capital social de referință (capitalul social înregistrat la Registrul Comerțului) de 916.879.846 acțiuni.

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară sumarizată individuală a modificărilor capitalurilor proprii
Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2026

Banca	Atribuibile acționarilor Băncii									
	Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Alte instrumente de capitaluri	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezerva din acoperirea fluxurilor de trezorerie	Rezultat reportat	Total
În mii lei										
Sold la 1 ianuarie 2026	10.989.724	-	28.614	2.529.996	31.511	-703.028	1.571.439	-	5.643.769	20.092.025
Profitul perioadei	-	-	-	-	-	-	-	-	2.144.035	2.144.035
Profit/Pierdere (-) din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat	-	-	-	-	-	120.231	-	-	-	120.231
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	-	-	-	-	-4.773	-	-	-	4.773	-
Acoperirea fluxurilor de trezorerie – partea eficace a modificărilor valorii juste netă de impozit amânat	-	-	-	-	-	-	-	32.113	-	32.113
Acoperirea fluxurilor de trezorerie – suma reclasificată în profit sau pierdere netă de impozit amânat	-	-	-	-	-	-	-	-30.450	-	-30.450
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit	-	-	-	-	-	-	-	-	-1.625	-1.625
Total rezultat global aferent perioadei	-	-	-	-	-4.773	120.231	-	1.663	2.147.183	2.264.304
Contribuții și distribuții ale acționarilor și a altor deținători de instrumente de capital										
Achiziție acțiuni proprii	-	-157.818	-	-	-	-	-	-	-	-157.818
Decontarea în acțiuni proprii a planului de remunerare bazat pe acțiuni	-	157.818	-	-	-	-	-	-	-125.399	32.419
Majorări de capitaluri din alte instrumente de capital	-	-	-	-11	-	-	-	-	-	-11
Plată aferentă instrumentelor de capital de nivel 1 suplimentar (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-93.264	-93.264
Dividende distribuite acționarilor (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-1.400.000	-1.400.000
Remunerare bazată pe acțiuni	-	-	-	-	-	-	-	-	75.585	75.585
Total contribuții și distribuții ale acționarilor și a altor deținători de instrumente de capital	-	-	-	-11	-	-	-	-	-1.543.078	-1.543.089
Sold la 30 iunie 2026	10.989.724	-	28.614	2.529.985	26.738	-582.797	1.571.439	1.663	6.247.874	20.813.240

(*) Dividendul brut pe acțiune aprobat de Consiliul de Administrație al Băncii și plătit este de 1.284024 lei, la un capital social de referință (capitalul social înregistrat la Registrul Comerțului) de 1.090.322.225 acțiuni.

(**) a se vedea nota 34

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară sumarizată individuală a modificărilor capitalurilor proprii
Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2025

Banca	Atribuibile acționarilor Băncii							
	Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total
În mii lei								
Sold la 1 ianuarie 2025	9.255.300	-24.241	28.614	31.369	-1.676.942	1.323.022	5.281.983	14.219.105
Profitul perioadei	-	-	-	-	-	-	1.776.399	1.776.399
Profit/Pierdere (-) din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat	-	-	-	-	284.539	-	-	284.539
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	-	-	-	-3.514	-	-	3.514	-
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit	-	-	-	-	-	-	-835	-835
Total rezultat global aferent perioadei	-	-	-	-3.514	284.539	-	1.779.078	2.060.103
Contribuții și distribuții ale acționarilor și a altor deținători de instrumente de capital								
Achiziție acțiuni proprii	-	-146.408	-	-	-	-	-	-146.408
Decontarea în acțiuni proprii a planului de remunerare bazat pe acțiuni	-	170.649	-	-	-	-	-181.011	-10.362
Dividende distribuite acționarilor(*)	-	-	-	-	-	-	-1.589.255	-1.589.255
Remunerare bazată pe acțiuni	-	-	-	-	-	-	84.040	84.040
Alte modificări (**)	-	-	-	-	-	7.235	575.299	582.534
Total contribuții și distribuții ale acționarilor și a altor deținători de instrumente de capital	-	24.241	-	-	-	7.235	-1.110.927	-1.079.451
Sold la 30 iunie 2025	9.255.300	-	28.614	27.855	-1.392.403	1.330.257	5.950.134	15.199.757

(*) Dividendul brut pe acțiune aprobat de Consiliul de Administrație al Băncii și plătit este de 1,733329 lei, la un capital social de referință (capitalul social înregistrat la Registrul Comerțului) de 916.879.846 acțiuni.
(**) Include și efectul din fuziunea OTP Bank România S.A. și BT Building S.R.L..

Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		30-06-2026	30-06-2025	30-06-2026	30-06-2025
Flux de numerar din activitatea de exploatare					
Profitul perioadei		2.497.314	1.970.267	2.144.035	1.776.399
Ajustări pentru:					
Cheltuiala cu amortizarea	22	282.763	280.375	229.859	231.123
Ajustări de depreciere, pierderi așteptate și scoateri în afara bilanțului ale activelor financiare, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare		632.016	558.473	427.694	479.122
Ajustarea activelor financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere		-130.881	-85.849	-239.222	-96.455
Cheltuieli cu impozitul pe profit	15	492.345	358.427	414.800	274.569
Venituri din dobânzi	5	-6.694.933	-6.205.860	-5.719.756	-5.376.138
Cheltuieli cu dobânzile	5	2.532.454	2.291.728	2.378.799	2.182.067
Alte ajustări		249.182	-257.084	510.181	-241.575
Profitul net ajustat cu elemente nemonetare		-139.740	-1.089.523	146.390	-770.888
Modificări în activele și datoriile din exploatare (*)					
Modificarea activelor financiare la cost amortizat și depozitelor la bănci		-14.423.711	1.717.986	-14.295.232	-1.337.924
Modificarea creditelor și avansurile acordate clienților		-8.836.247	-4.495.957	-7.964.521	-4.572.632
Modificarea creanțelor din contracte de leasing financiar		-499.857	-159.287	-	-
Modificarea activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		-72.971	93.913	-87.869	100.014
Modificarea activelor financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (instrumente derivate)		-68.052	-1.635	-76.792	-16.694
Modificarea instrumentelor de capital		-71.343	11.058	-1.646.227	-361
Modificarea instrumentelor de datorie		-1.683.424	-10.027	-	-
Modificarea altor active financiare		-258.667	-1.722.858	-245.106	1.587.000
Modificarea altor active		-130.705	-127.466	-56.373	-66.154
Modificarea depozitelor de la clienți		3.917.015	-3.397.692	3.424.203	-2.743.166
Modificarea depozitelor de la bănci		22.154	35.202	15.291	-99.079
Modificarea datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării		-8.483	13.402	-8.658	12.336
Modificarea operațiunilor repo		576.748	1.812.528	495.608	1.851.168
Modificarea altor datorii financiare		1.045.337	2.166.406	871.510	666.721
Modificarea altor datorii		-179.831	-75.417	-227.269	-98.745
Impozit pe profit plătit (-)/încasat		-336.780	-416.900	-253.511	-364.576
Dobânzi încasate		5.692.569	4.871.152	4.788.335	4.004.052
Dobânzi plătite		-1.809.349	-1.805.314	-1.967.561	-1.736.196
Numerar net din / (folosit în) activitatea de exploatare		-17.265.337	-2.580.429	-17.087.782	-3.585.124

(*) Modificările în activele și datoriile din exploatare includ doar efectul fluxurilor nete de trezorerie, efectul nemonetar al achizițiilor fiind eliminat.

Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie (continuare)

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		30-06-2026	30-06-2025	30-06-2026	30-06-2025
Flux de numerar folosit în activitatea de investiții					
Achiziții active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	21	-3.379.998	-3.867.509	-3.095.244	-3.746.115
Vânzări și răscumpărări active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	21	13.883.067	5.012.905	13.643.320	4.813.681
Achiziții de imobilizări corporale		-81.005	-102.995	-70.423	-70.940
Achiziții de imobilizări necorporale		-226.141	-179.273	-193.738	-137.336
Încasări din vânzarea de active corporale		6.680	-10.918	5.561	1.076
Achiziții de participații nete de cash achiziționat din combinări de întreprinderi (**)		-120.515	-	-241.864	-280.000
Încasări din vânzarea sau lichidarea de participații		21.251	5.414	21.251	-
Dividende încasate	11	43.229	17.404	42.521	39.444
Dobânzi încasate	21	534.262	1.094.674	518.018	1.071.945
Numerar net din / (folosit în) activitatea de investiții		10.680.830	1.969.702	10.629.402	1.691.755
Flux de numerar folosit în activitatea de finanțare					
Majorări de capital (***)		-11	-	-11	-
Încasări brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		5.937.072	10.424	5.094.313	-
Plăți brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		-4.665.972	-243.103	-4.093.805	-74.550
Plăți rate pentru active reprezentând dreptul de utilizare	23	-91.868	-81.903	-82.271	-78.231
Plăți dividende		-1.194.021	-1.428.733	-1.194.021	-1.428.733
Plată aferentă instrumentelor de capital de nivel 1 suplimentar (****)		-93.264	-	-93.264	-
Plăți pentru acțiuni proprii		-157.818	-146.408	-157.818	-146.408
Dobânzi plătite		-566.436	-480.113	-482.968	-453.450
Numerar net din / (folosit în) activitatea de finanțare		-832.318	-2.369.836	-1.009.845	-2.181.372

(**) Se referă la nivel de Grup la achiziția ARGO Development S.R.L precum și la majorarea de capital social a Code Crafters by BT S.R.L. și la nivel de Bancă majorarea de capital social a Salt Bank S.A. și a Code Crafters by BT S.R.L., iar în anul 2025 la fuziunea Banca Transilvania S.A. cu OTP Bank România S.A. și BT Building S.R.L..

(***) Majorările de capital includ instrumentele AT1 emise.

(****) a se vedea nota 34.

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		30-06-2026	30-06-2025	30-06-2026	30-06-2025
Numerarul și echivalentele de numerar la 1 ianuarie		42.457.874	30.548.639	38.572.037	28.210.616
Efectul modificărilor cursului de schimb asupra numerarului și a echivalentelor de numerar		424.165	124.024	395.505	127.445
Creșterea/Descreșterea netă a numerarului și a echivalentelor de numerar		-7.840.990	-3.104.587	-7.863.730	-4.202.186
Numerarul și echivalentele de numerar la 30 iunie	16	35.041.049	27.568.076	31.103.812	24.135.875

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării

a) Entitatea raportoare

Banca Transilvania S.A.

Banca Transilvania S.A. („Societatea mamă”, „BT”) este o societate pe acțiuni înregistrată în România. Banca și-a început activitatea ca societate bancară în 1993, fiind autorizată de către Banca Națională a României („BNR”, „Banca Centrală”) să desfășoare activități în domeniul bancar. Banca și-a demarat activitatea în 1994 și serviciile desfășurate de aceasta se referă la activități bancare pentru persoane juridice și persoane fizice.

Grupul Banca Transilvania („Grupul”) cuprinde Societatea-mamă și filialele acesteia cu sediul în România și în Republica Moldova. Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale la data de 30 iunie 2026 cuprind Societatea mamă și subsidiarele sale (denumite în continuare „Grupul”).

Grupul are următoarele domenii de activitate: bancar, care este desfășurat de către Banca Transilvania S.A., B.C. Victoriabank S.A. și Salt Bank S.A., leasing și credite de consum, care sunt desfășurate în special de BT Leasing Transilvania IFN S.A., BT Direct IFN S.A., BT Microfinanțare IFN S.A., BT Leasing MD S.R.L. și O.C.N. Microinvest S.R.L., managementul activelor, activitate desfășurată de BT Asset Management S.A.I. S.A. și INNO Investments S.A.I. S.A., servicii de brokeraj și investiții desfășurate de BT Capital Partners S.A. și management al fondurilor de pensii prin BT Pensii S.A. și BT Pensia Noastră Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat S.A. (BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.). De asemenea, Banca deține controlul în două fonduri de investiții pe care le și consolidează.

Începând cu luna martie 2026, Grupul a preluat controlul asupra entității Argo Development S.R.L., prin intermediul Fondului Imobiliar de Investiții BT Property.

Banca își desfășoară activitatea prin intermediul sediului său social localizat în municipiul Cluj-Napoca, 42 de sucursale, 463 agenții, 3 puncte de lucru, 8 divizii de medici, 2 agenții private banking în România, 1 sucursală în Italia, 1 centru regional situat în București și 1 Head Office situat în București (la 31 decembrie 2025: 1 sediu social în municipiul Cluj-Napoca, 42 de sucursale, 475 agenții, 3 puncte de lucru, 8 divizii de medici, 2 agenții private banking în România, 1 sucursală în Italia și 1 centru regional situat în București, și 1 Head Office situat în București).

Numărul angajaților activi ai Grupului la 30 iunie 2026 era de 13.565 angajați (31 decembrie 2025: 13.361 angajați).

Numărul angajaților activi ai Băncii la 30 iunie 2026 era de 10.364 angajați (31 decembrie 2025: 10.180 angajați).

Sediul social al Băncii este Calea Dorobanților nr. 30-36, Cluj-Napoca, România.

Structura acționariatului Băncii este următoarea:

	30-06-2026	30-06-2025
NN Group (*)	9,29 %	9,37%
Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare („BERD”)	5,16%	5,16%
Persoane fizice române	26,40%	25,47%
Persoane juridice românești	44,4%	44,64%
Persoane fizice străine	1,14%	1,16%
Persoane juridice străine	13,61%	14,20%
Total	100%	100%

(*) NN Group N.V. și fondurile de pensii administrate de NN Pensii SAFAP S.A. și NN Asigurări de Viață S.A..

Acțiunile Băncii sunt listate la Bursa de Valori București și sunt tranzacționate sub simbolul TLV.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

a) Entitatea raportoare (continuare)

Filialele Grupului sunt formate din următoarele entități:

Filiala	Domeniu de activitate	Procent deținere directă și indirectă 30 iunie 2026	Procent deținere directă și indirectă 31 decembrie 2025
B.C. Victoriabank S.A.	Activități financiar-bancare și de investiții licențiate	44,63%	44,63%
BT Capital Partners S.A.	Investiții	99,62%	99,62%
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	Leasing	100%	100%
BT Investments S.R.L.	Investiții	100%	100%
BT Direct IFN S.A.	Credite de consum	100%	100%
BT Asset Management SAI S.A.	Managementul activelor	100%	100%
BT Leasing MD S.R.L.	Leasing	100%	100%
BT Microfinanțare IFN S.A.	Alte activități de creditare	100%	100%
Improvement Credit Collection S.R.L.	Activități ale agențiilor de colectare și ale birourilor de raportare a creditului	100%	100%
VB Investment Holding B.V.	Activități de holding	61,82%	61,82%
BT Pensii S.A.	Administrare fonduri de pensii (cu excepția celor din sistemul public)	100%	100%
Salt Bank S.A.	Activități financiar-bancare și de investiții licențiate	100%	100%
BT Broker de Asigurare S.R.L.	Broker de asigurare	100%	100%
Code Crafters by BT S.R.L.	Activități de realizare a softului la comandă	100%	100%
BTP One S.R.L.	Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate	99,72%	99,73%
BTP Retail S.R.L.	Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate	99,72%	99,73%
BTP Store Hub Turda S.R.L.	Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate	99,72%	99,73%
BTP Store Hub Oradea S.R.L.	Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate	99,72%	99,73%
Inter Terra S.R.L.	Cumpărarea și vânzarea de bunuri imobiliare proprii	99,72%	99,73%
OTP Factoring S.R.L.	Alte intermediari financiare	-	100%
INNO Investments S.A.I. S.A.	Managementul activelor	100%	100%
O.C.N. Microinvest S.R.L.	Alte activități de creditare	44,63%	44,63%
BT Pensia Noastră Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat S.A. (BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.)	Activități ale fondurilor de pensii (cu excepția celor din sistemul public de asigurări)	100%	100%
Secure Cash Express S.R.L.	Activități de investigații și servicii private de protecție	100%	100%
Microinvest Technology S.R.L.	Activități de realizare a softului la comandă	44,63%	44,63%
ARGO Development S.R.L.	Dezvoltare (promovare) imobiliară	99,72%	-

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (*continuare*)

a) Entitatea raportoare (*continuare*)

Pe baza conceptului de materialitate, așa cum este definit în paragraful 7 din IAS 1, Grupul a decis să excludă mai multe subsidiare din perimetrul de consolidare, deoarece excluderea lor nu are un impact semnificativ asupra situațiilor financiare consolidate. Decizia de excludere din consolidare se bazează pe o evaluare de factori cantitativi și calitativi, care includ criterii de mărime a subsidiarelor și impactul nesemnificativ al acestora asupra Grupului în ansamblu.

La 30 iunie 2026, lista subsidiarelor excluse din perimetrul de consolidare și motivele excluderii acestora sunt prezentate mai jos:

Filială	Motive de excludere
Code Crafters by BT S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
BTP Retail S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
BTP Store Hub Oradea S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
Secure Cash Express S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
Microinvest Technology S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative

La 31 decembrie 2025, lista subsidiarelor excluse din perimetrul de consolidare și motivele excluderii acestora sunt prezentate mai jos:

Filială	Motive de excludere
Code Crafters by BT S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
BTP Retail S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
BTP Store Hub Oradea S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
OTP Factoring S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
Secure Cash Express S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
Microinvest Technology S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
Sinteza (asociat)	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative

Pe lângă factorii calitativi, respectiv natura activității subsidiarelor excluse, planurile de viitor ale Grupului de a-și centraliza activitatea în alte subsidiare mai mari, impactul potențial al excluderii subsidiarelor asupra situațiilor financiare consolidate este realizat pe baza unor factori cantitativi: active, pasive, profit net, cheltuieli și venituri.

La 31 decembrie 2025, evaluarea a fost efectuată la nivelul fiecărei subsidiare și se efectuează o analiză suplimentară la data raportării asupra impactului potențial al totalului subsidiarelor excluse în cifrele totale ale Grupului, așa cum se arată în tabelul de mai jos:

Mii lei	30.06.2026	31.12.2025
Activele totale ale subsidiarelor excluse	11.839	13.325
% din activele totale ale subsidiarelor excluse în activele totale ale Grupului	0,01%	0,01%
Pasivele totale ale subsidiarelor excluse	2.815	18.179
% din totalul datoriilor subsidiarelor excluse în totalul datoriilor Grupului	0,00%	0,01%
Rezultatul exercițiului subsidiarelor excluse	17.035	7.451
% din totalul rezultatului exercițiului subsidiarelor excluse în totalul rezultatului exercițiului al Grupului	0,68%	0,16%
Cheltuielile totale ale subsidiarelor excluse	44.740	101.454
% din totalul cheltuielilor subsidiarelor excluse în totalul cheltuielilor Grupului	0,06%	0,06%
Veniturile totale ale subsidiarelor excluse	61.775	108.905
% din veniturile totale ale subsidiarelor excluse în totalul veniturilor Grupului	0,08%	0,07%

Excluderea acestor subsidiare nu afectează în mod semnificativ poziția financiară consolidată a Grupului, performanța financiară, fluxurile de trezorerie sau alte elemente ale situațiilor financiare consolidate. Aceste informații se evaluează anual, sau în momentul în care apar modificări semnificative care impactează analiza inițială. La data de raportare 30 iunie 2026, nu au existat informații care să indice că analiza efectuată la 31 decembrie 2025 nu mai este relevantă.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (*continuare*)

b) Declarație de conformitate

Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale ale Grupului și Băncii au fost întocmite în conformitate cu IAS 34 “Raportarea financiară intermediară” adoptat de Uniunea Europeană, în vigoare la data de raportare interimară a Grupului și Băncii, 30 iunie 2026.

Acestea nu includ toate informațiile necesare pentru un set complet de situații financiare în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară („IFRS”) adoptate de Uniunea Europeană.

Cu toate acestea, anumite note explicative sunt incluse pentru a explica evenimentele și tranzacțiile care sunt semnificative pentru înțelegerea modificărilor survenite în poziția financiară și performanța Grupului și Băncii de la ultimele situații financiare anuale consolidate și individuale la data de și pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025.

Informațiile financiare la data de și pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2026, respectiv, 6 luni încheiate la 30 iunie 2025 sunt revizuite. Informațiile financiare pentru perioadele de 3 luni încheiate la 30 iunie 2026, precum și pentru perioada de 3 luni încheiate la 30 iunie 2025 sunt neauditate și nerevizuite, iar cele la 31 decembrie 2025 sunt auditate.

c) Bazele evaluării

Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale au fost întocmite pe baza convenției costului istoric, cu excepția activelor financiare recunoscute la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere, activelor financiare recunoscute la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global și reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale și investițiilor imobiliare.

d) Moneda funcțională și de prezentare – „RON”

Elementele incluse în situațiile financiare ale fiecărei entități din Grup sunt evaluate folosind moneda mediului economic principal în care entitatea respectivă operează („moneda funcțională”). Entitățile din cadrul Grupului au moneda funcțională leu („RON”), euro („EUR”) și leu moldovenesc („MDL”). Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale sunt prezentate în lei, rotunjite la mie.

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost următoarele:

Moneda	30-06-2026	31-12-2025	Variație %
Euro (EUR)	1: RON 5,2438	1: RON 5,0985	2,85%
Dolar American (USD)	1: RON 4,6010	1: RON 4,3417	5,97%
Leu moldovenesc (MDL)	1: RON 0,2602	1: RON 0,2580	0,85%

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative

Pregătirea situațiilor financiare interimare sumarizate consolidate și individuale în conformitate cu IAS 34 “Raportarea financiară intermediară”, adoptat de Uniunea Europeană presupune din partea conducerii utilizarea unor estimări și judecăți ce afectează aplicarea politicilor contabile, precum și valoarea raportată a activelor, datoriilor, veniturilor și cheltuielilor. Estimările și judecățile asociate acestora se bazează pe date istorice și pe alți factori considerați a fi elocvenți în circumstanțele date, iar rezultatul acestor factori formează baza judecăților folosite în determinarea valorii contabile a activelor și pasivelor pentru care nu există alte surse de evaluare disponibile. Rezultatele efective pot fi diferite de valorile estimate. Estimările și judecățile sunt revizuite în mod periodic.

Revizuirile estimărilor contabile sunt recunoscute în perioada în care estimarea este revizuită, dacă revizuirea afectează doar acea perioadă, sau în perioada în care estimarea este revizuită și perioadele viitoare, dacă revizuirea afectează atât perioada curentă, cât și perioadele viitoare.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)

Grupul și Banca fac estimări și ipoteze care afectează valoarea activelor și datoriilor raportate în decursul exercițiului financiar următor. Estimările și judecățile sunt evaluate continuu și sunt bazate pe experiența anterioară și pe alți factori, incluzând așteptări cu privire la evenimentele viitoare considerate a fi rezonabile în circumstanțele date.

(i) Pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor către clienți

Grupul și Banca revizuiesc lunar portofoliul de creanțe din credite și leasing financiar pentru a evalua modificările riscului de credit și pentru a măsura ajustarea aferentă pentru pierderile din credite așteptate. În determinarea pierderilor din credite așteptate, Grupul și Banca utilizează raționamentul profesional și iau în considerare toate informațiile rezonabile și justificabile disponibile fără costuri sau eforturi excesive, inclusiv experiența istorică, condițiile actuale și prognozele privind condițiile economice viitoare. Pierderile din credite așteptate sunt evaluate individual sau colectiv, după caz, ținând seama de deficitele estimate ale fluxurilor de numerar contractuale. De exemplu, datele observabile pot fi de tipul schimbărilor nefavorabile în comportamentul de plată al unor debitori dintr-un grup sau a condițiilor economice naționale sau locale, care se corelează cu incidente de plată din partea grupului de debitori.

Conducerea folosește estimări bazate pe experiența din trecut a pierderilor din credite cu caracteristici similare ale riscului de credit atunci când își programează fluxurile viitoare de numerar. Metodologia și ipotezele folosite pentru a estima atât suma, cât și termenul fluxurilor viitoare de numerar sunt revizuite regulat pentru a reduce decalajele existente între estimări și valorile reale, inclusiv pentru a evalua efectele incertitudinilor de pe piețele financiare locale cu privire la evaluarea activelor și la mediul economic operativ al debitorilor. Activele semnificative la nivel individual sunt evaluate și monitorizate în analiza individuală, indiferent de stadiul în care au fost alocate. Astfel, o echipă specializată de experți utilizează judecata profesională pentru a evalua improbabilitatea de plată și a determina scenariile utilizate în calculul ECL.

Conform standardului IFRS 9, activele financiare sunt clasificate în trei categorii (stadii), modul de determinare al pierderilor așteptate fiind diferite de la un stadiu la altul, în funcție de o eventuală creștere semnificativă a riscului de credit față de momentul recunoașterii inițiale. Dacă riscul de credit nu a crescut în mod semnificativ, deprecierea este egală cu pierderea așteptată rezultată din evenimentele de default posibile în următoarele 12 luni (stadiul 1). Dacă riscul a crescut semnificativ, creditul înregistrează întârzieri la plată mai mari de 30 de zile, sau este în stare de default sau depreciat din alte cauze, deprecierea este egală cu pierderea așteptată din riscul de credit pentru toată durata creditului (stadiul 2 și stadiul 3).

În determinarea deprecierilor pentru riscul de credit, managementul încorporează informații cu caracter previzional (FLI), își exercită judecata profesională și folosește estimări și prezumții. Estimarea pierderilor așteptate din riscul de credit implică previzionarea condițiilor macroeconomice viitoare pentru următorii 3 ani.

Scenariile macroeconomice aplicate pentru perioada următoare reflectă un mediu macroeconomic cu incertitudini și riscuri la adresa populației și agenților economici pe fondul tensiunilor geopolitice, a perturbărilor în lanțul de aprovizionare, a presiunilor existente în piața muncii coroborat cu înăsprirea condițiilor financiare și menținerea unui nivel ridicat al inflației. Incertitudinile sunt amplificate de războiul din Ucraina, la care se adaugă conflictul din Orientul Mijlociu concretizându-se în noi provocări care afectează activitatea economică și de afaceri.

De regulă, Banca utilizează 3 tipuri de scenarii: scenariul central (care este cel mai probabil a se manifesta), scenariul optimist și scenariul pesimist (care nu este în mod obligatoriu un scenariu de criză). Încorporarea elementelor cu caracter previzional reflectă așteptările Grupului și ale Băncii și implică crearea de scenarii, inclusiv o evaluare a probabilității de concretizare a fiecărui scenariu.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)

(i) Pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor către clienți (continuare)

Ponderile scenariilor sunt stabilite pe baza analizelor statistice și a judecății experte, luând în considerare impactul și rezultatele potențiale aferente fiecărui scenariu macroeconomic.

Ponderile alocate scenariilor utilizate de Bancă la 30 iunie 2026 sunt: scenariul central cu o pondere de 50%, respectiv scenariul pesimist 40% și optimist 10%.

Scenariul Optimist - Indicatori macro (medie)	2026	2027	2028
PIB Real (% , an la an)	1,28	3,00	3,23
Rata șomajului (%)	6,04	5,54	5,00
Inflația (hicp) (% , an la an)	7,43	4,02	2,68
ROBOR 3M (%)	5,44	4,36	2,96
EURIBOR 3M (%)	2,07	1,81	1,51
Prețul Locuințelor (% , an la an)	6,05	7,50	7,96
Scenariul central - Indicatori macro	2026	2027	2028
PIB Real (% , an la an)	0,17	2,12	2,39
Rata șomajului (%)	6,37	6,25	6,00
Inflația (hicp) (% , an la an)	8,03	4,68	3,25
ROBOR 3M (%)	5,83	4,94	3,34
EURIBOR 3M (%)	2,28	2,20	1,85
Prețul Locuințelor (% , an la an)	4,46	4,46	4,50
Scenariul pesimist - Indicatori macro	2026	2027	2028
PIB Real (% , an la an)	-1,36	0,11	1,18
Rata șomajului (%)	7,23	8,04	7,67
Inflația (hicp) (% , an la an)	8,83	6,70	5,69
ROBOR 3M (%)	6,41	5,70	4,29
EURIBOR 3M (%)	2,94	2,86	2,24
Prețul Locuințelor (% , an la an)	1,48	1,92	2,22

Tabelul de mai jos ilustrează impactul setării unor ponderi maxime fiecărui scenariu, la nivel de Bancă:

Pondere scenariu	100% pesimist	100% central	100% optimist
Mișcarea ECL	+411 Mio RON	-157 mio RON	-379 mio RON

Banca continuă să aplice propriile judecăți de valoare utilizând o serie de ajustări post-model (PMA) aferente riscurilor emergente specifice anumitor industrii care au fost puternic afectate de întreruperile lanțului de aprovizionare, creșterea costurilor cu energia, clasificate drept sectoare sensibile, pentru a adopta o poziție conservatoare în linie cu așteptările comunicate de autoritățile de supraveghere bancară.

Banca consideră că aplicarea ajustărilor post-model este justificată de incertitudinile economice și geopolitice existente, precum și de riscurile emergente asociate acestora, care nu sunt surprinse integral sau în timp util de modelele IFRS 9. Deși impactul acestor factori nu s-a reflectat până în prezent printr-o deteriorare semnificativă a ratelor de nerambursare observate, Banca apreciază că aceștia pot afecta capacitatea de plată a debitorilor și, implicit, nivelul pierderilor de credit așteptate. Ajustările post-model sunt, prin urmare, aplicate temporar, pentru a asigura reflectarea adecvată și oportună a riscurilor care nu sunt captate de estimările rezultate din modele.

În decembrie 2025 Banca a revizuit ajustările post-model, astfel încât acestea să reflecte cât mai adecvat posibil circumstanțele actuale prin integrarea riscurilor emergente.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (*continuare*)

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (*continuare*)

(i) Pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor către clienți (*continuare*)

Banca a implementat o metodologie bazată pe nivelul de sensibilitate la riscurile identificate, clasificând portofoliile aferente companiilor în funcție de industria primară în care clienții activează, stabilită în cadrul procesului de aprobare expunerii. Banca a revizuit la iunie 2026 nivelul de sensibilitate la riscuri al companiilor în funcție de industria primară în care clienții activează. În ceea ce privește clienții persoane fizice, ajustările PMA se aplică preponderant creditelor negarantate considerate sensibile imediat la propagarea riscurilor macroeconomice și emergente, precum riscurile geopolitice, climatice și fiscale. În plus, Banca încadrează automat în Stadiul 2 anumite portofolii aflate în clase de risc (rating) ridicat.

Valoarea ajustărilor post-model aplicate reprezintă 9,67% din totalul ECL (versus 13,51% înregistrată pentru 31.12.2025) având în vedere:

- așteptări legate de produsele și portofoliile cu risc ridicat (ajustări suplimentare de 1,26%*)
- așteptările privind creșterea ratelor de nerambursare ținând cont de riscurile emergente (ajustări suplimentare de 8,41%**)

*În categoria produselor cu risc ridicat s-a considerat că anumite produse de creditare (cum ar fi cele din zona creditelor negarantate acordate clienților evaluați cu rating de tip predefault), să fie clasificate ca având creștere semnificativă a riscului. Măsura a determinat clasificarea în stadiul 2 a facilităților acordate împrumutaților care se regăsesc în situația expusă și au rating inferior calitativ și ca efect direct, determinarea de ajustări suplimentare.

** ajustarea post-model are impact în zona de estimare forward looking.

În contextul evoluției negative a inflației și a ratelor de dobândă, precum și a contextului macroeconomic și politic, piețele financiare au fost destul de volatile, generând provocări pe termen scurt în gestionarea fluxurilor de numerar și, de asemenea, variații ale marcării la piață, caracterizate în ultima perioadă printr-un trend pozitiv. Grupul și Banca au o poziție confortabilă de lichiditate, și, ca urmare, nu au fost afectate semnificativ de recente perturbări ale pieței. În ceea ce privește riscul de rată a dobânzii, marja netă de dobândă a rămas relativ stabilă pe perioada analizată, fără a înregistra fluctuații semnificative, evoluția sa fiind caracterizată de un trend constant.

Portofoliul de tranzacționare al Grupului și al Băncii este constituit din titluri de stat și obligațiuni, acțiuni, unități de fond și instrumente derivate, a căror evaluare a fost afectată de volatilitatea pieței, rezervele înregistrând un trend ușor ascendent, dar rămânând în zona negativă. Cea mai semnificativă parte a portofoliului de tranzacționare este reprezentată de titluri de stat și obligațiuni, dintre care majoritatea sunt păstrate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, permițând astfel impactului din marcarea la piață să fie reflectat la nivel de alte elemente ale rezultatului global și nu în situația interimară sumarizată consolidată și individuală a profitului sau pierderii. Nota 4 oferă mai multe detalii privind evaluarea valorii juste a instrumentelor financiare. Totodată, Grupul și Banca dețin, în afara portofoliului de tranzacționare (portofoliul bancar), instrumente financiare (titluri de valoare) deținute în principal în scopuri de lichiditate și ca sursă de garanție pentru facilitățile Lombard și stand-by, precum și pentru a asigura o sursă sigură de venit. În cazul activelor financiare achiziționate sau generate care sunt depreciate din punctul de vedere al riscului de credit la recunoașterea inițială (POCI), pierderile din credit așteptate se determină utilizând rata efectivă a dobânzii ajustată pentru riscul de credit, stabilită la data recunoașterii inițiale.

(ii) Provizioane de risc pentru litigii și clauze abuzive

Provizionul pentru clauze abuzive este o valoare estimativă pentru litigii potențiale cu care s-ar putea confrunta Banca, rezultând din contractele de credite persoane fizice dobândite în urma fuziunilor efectuate. Banca revizuieste acest provizion periodic, integrând datele istorice referitoare la litigiile noi din ultimii ani și probabilitatea de pierdere asociată acestor cazuri. Ultima estimare a acestui provizion a fost efectuată la 30 iunie 2026, iar provizionul a fost ajustat luând în considerare tendința de apariție a unor litigii și probabilitatea de pierdere estimate la această dată.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)

(iii) Alte aspecte semnificative în materie de litigii

Subsidiara Băncii, Victoriabank S.A., a fost notificată în 6 iulie 2020 cu privire la faptul că este investigată în cadrul unui dosar instrumentat de procuratura Republicii Moldova, iar în 6 august 2020 a fost instituit un sechestru asigurator asupra unor active ale subsidiarei care să acopere pretențiile din dosar - în valoare de aproximativ 475 milioane RON în echivalent.

Dată fiind natura cauzei și limitările legale legate de investigație, Banca și subsidiara sa posedă informații limitate despre acest dosar, inclusiv ulterior analizei avocaților asupra cuprinsului rechizitoriului aferent acestei investigații. Având în vedere stadiul investigației, care face referire la evenimente care s-au petrecut înainte de intrarea Băncii în acționariatul subsidiarei, Grupul și Banca nu au recunoscut un provizion cu privire la această speță, însă vor monitoriza evoluția temei la fiecare dată de raportare, în conformitate cu prevederile relevante din reglementările contabile.

Pentru alte aspecte semnificative în materie de litigii și de aplicare a reglementărilor, Grupul consideră că posibilitatea unei ieșiri de fonduri este mai mult decât îndepărtată și puțin probabilă, însă suma nu poate fi estimată în mod rezonabil și, în consecință, astfel de sume nu sunt incluse în estimările pasivelor contingente. Grupul și Banca vor monitoriza evoluția temelor la fiecare dată de raportare, în conformitate cu prevederile relevante din reglementările contabile.

(iv) Clasificări noi aferente sectoarelor economice utilizate în raportarea financiară

Începând cu 1 ianuarie 2025, Grupul și Banca au implementat modificarea codurilor CAEN conform Hotărârii Guvernamentale nr. 284/2025, care transpune în legislația românească noua versiune a clasificării activităților economice – CAEN Rev. 3, aliniată cu NACE Rev. 2.1. Această modificare a determinat restructurarea sectoarelor economice utilizate în situațiile financiare consolidate și individuale, numărul acestora crescând, ca urmare a unei prezentări mai detaliate a sectoarelor economice.

Noua clasificare este utilizată în toate analizele și prezentările pe sectoare economice din cadrul situațiilor financiare consolidate și individuale, inclusiv în:

- analiza expunerilor la risc de credit
- prezentarea concentrării portofoliului de credite și a pierderilor așteptate
- prezentarea structurii depozitelor atrase de la clienți pe sectoare de activitate, acolo unde este relevantă pentru analiza riscurilor de finanțare.

(v) Impozit minim global

Grupul a adoptat în anul 2023 modificările aduse IAS 12 Impozitul pe profit referitoare la Reforma fiscală internațională - Regulile-model aferente Pilonului II, publicate de IASB la data de 23 mai 2023. Aceste modificări introduc o excepție temporară obligatorie privind recunoașterea și prezentarea activelor și datorii din impozit amânat aferente impozitelor suplimentare rezultate din aplicarea regulilor Pilonului II, precum și cerințe specifice de prezentare a informațiilor referitoare la expunerea entităților la astfel de impozite.

Grupul aplică excepția temporară obligatorie prevăzută de IAS 12 și, în consecință, nu recunoaște active sau datorii privind impozitul amânat aferente impozitelor suplimentare rezultate din aplicarea regulilor Pilonului II. Orice obligație fiscală suplimentară determinată conform acestor reguli este recunoscută ca impozit curent în perioada în care ia naștere.

Grupul își desfășoară activitatea în România, Italia și Olanda, jurisdicții care au implementat legislația privind impozitul minim global în conformitate cu Directiva (UE) 2022/2523 și regulile-model OECD aferente Pilonului II. De asemenea, Grupul desfășoară activități și în Republica Moldova, jurisdicție care, la data raportării, nu a implementat încă în legislația națională regulile Pilonului II.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)

(v) Impozit minim global (continuare)

La data raportării, Grupul a evaluat expunerea potențială la obligații de plată a impozitului suplimentar (top-up tax) în conformitate cu prevederile Pilonului II. Evaluarea a fost efectuată pe baza estimărilor și proiecțiilor aferente exercițiului financiar 2025, având în vedere faptul că determinarea obligațiilor fiscale conform regulilor Pilonului II se realizează la nivel anual.

În urma analizei efectuate, Grupul a concluzionat următoarele:

- pentru operațiunile desfășurate în Italia, condițiile de aplicare a mecanismului de tranziție Transitional CbCR Safe Harbour continuă să fie îndeplinite, nefiind estimată o obligație de plată a impozitului suplimentar;
- pentru operațiunile desfășurate în Olanda, calculul efectuat conform regulilor Pilonului II indică o rată efectivă de impozitare care nu generează obligații de plată a unui impozit suplimentar;
- pentru operațiunile desfășurate în România, rata efectivă de impozitare (ETR), determinată în conformitate cu regulile Pilonului II, depășește pragul minim de 15%, astfel încât nu sunt estimate obligații de plată a unui impozit suplimentar.

În ceea ce privește activitățile desfășurate în Republica Moldova, unde cota statutară a impozitului pe profit este de 12%, Grupul estimează existența unei expuneri potențiale la impozitul suplimentar prevăzut de regulile Pilonului II. La data de 30 iunie 2026, impactul estimat aferent acestor activități se ridică la aproximativ 3.300 mii lei. Această valoare reprezintă o estimare a impozitului suplimentar care ar putea deveni exigibil în România în anul 2028, în conformitate cu mecanismele de alocare jurisdicțională prevăzute de legislația aplicabilă Pilonului II.

2. Politici contabile semnificative

Metodele și politicile contabile aplicate de către Bancă și entitățile din Grup în aceste situații financiare interimare sumarizate consolidate și individuale sunt aceleași cu cele aplicate în Situațiile financiare consolidate și individuale la data și pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025, cu excepția următoarelor:

a) Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor – Acoperiri ale fluxurilor de trezorerie aferente riscului valutar

Grupul aplică contabilitatea de acoperire pentru anumite expuneri la riscul valutar aferente datoriilor financiare denominate în valută. Relațiile de acoperire sunt desemnate ca acoperiri ale fluxurilor de trezorerie, având ca obiectiv reducerea volatilității rezultatului financiar generată de modificările cursurilor de schimb și ale ratelor dobânzii asociate expunerilor gestionate în cadrul strategiei de administrare a riscurilor a Grupului.

Grupul este expus riscului valutar atunci când o parte dintre activitățile sale de finanțare sau investițiile sale sunt denominate în alte monede decât RON. În consecință, acesta este expus riscului ca fluctuațiile cursurilor de schimb să afecteze atât profitul net, cât și poziția sa financiară, exprimate în RON. În același timp, Grupul este expus și riscului de rată a dobânzii ca urmare a modificărilor ratelor dobânzilor de pe piață. Astfel, riscul acoperit este reprezentat de riscul aferent cursului de schimb la termen, care decurge din fluxurile de numerar necesare pentru plata dobânzilor și a principalului în EUR la datele de decontare.

Pentru această relație specifică de acoperire, obiectivul activităților de gestionare a riscului este acoperirea unei părți (25%) din riscul valutar și riscul ratei de dobândă aferent unei obligațiuni emise în EUR cu rată fixă a dobânzii, utilizând un swap valutar încrucișat EUR/RON cu schimb de principal și dobândă la rate fixe. Relațiile de acoperire sunt menținute până la maturitatea estimată. Încetarea anticipată a relației de acoperire este avută în vedere numai în situația în care fie elementul acoperit, fie instrumentul de acoperire este vândut sau reziliat, situație considerată puțin probabilă la data desemnării relației de acoperire. Grupul nu utilizează excepția care permite continuarea aplicării regulilor de contabilitate de acoperire prevăzute de IAS 39 Instrumente financiare: recunoaștere și evaluare; prin urmare, Grupul aplică integral cerințele de contabilitate de acoperire prevăzute de IFRS 9.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

2. Politici contabile semnificative (*continuare*)

a) Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor – Acoperiri ale fluxurilor de trezorerie aferente riscului valutar (*continuare*)

Instrumentele de acoperire utilizate de Grup constau în swap-uri valutare încrucișate, în timp ce elementele acoperite sunt reprezentate de datorii financiare denominate în valută. Relațiile de acoperire sunt desemnate și documentate formal la momentul inițial și sunt monitorizate continuu pe întreaga lor durată pentru a se asigura respectarea criteriilor de eligibilitate prevăzute de IFRS 9.

Pentru a se califica pentru aplicarea contabilității de acoperire, Grupul demonstrează existența unei relații economice între instrumentul de acoperire și elementul acoperit, confirmă faptul că efectul riscului de credit nu predomină asupra modificărilor de valoare generate de riscul acoperit și se asigură că raportul de acoperire reflectă cantitățile utilizate efectiv în scopul gestionării riscurilor. Eficacitatea prospectivă a acoperirii este evaluată utilizând abordarea bazată pe concordanța termenilor critici. Grupul evaluează eficacitatea acoperirii atât la inițierea relației de acoperire, cât și în mod continuu pe întreaga durată a acesteia, pentru a se asigura că relația de acoperire continuă să îndeplinească criteriile de eligibilitate pentru contabilitatea de acoperire conform IFRS 9.

Termenii relevanți ai elementului acoperit sunt comparați cu termenii relevanți corespunzători ai instrumentului de acoperire pentru a evalua existența unei relații de acoperire între acestea. Deoarece termenii relevanți ai instrumentului de acoperire și ai elementului acoperit coincid, se poate aprecia pe baza unei evaluări calitative, că instrumentul de acoperire și elementul acoperit vor evolua în direcții opuse și se vor compensa integral.

Ca punct de plecare, s-a evaluat că următorii termeni relevanți ai instrumentului de acoperire și ai elementului acoperit sunt identici:

- Valoarea noțională
- Moneda (cu excepția bazei valutare)
- Cuponul obligațiunii și cuponul aferent componentei în EUR a swap valutar încrucișat
- Datele de plată a dobânzii și principalului, în concordanță cu orizontul de gestionare a riscului
- Baza de calcul a dobânzii

Va fi luat în considerare și efectul riscului de credit al contrapărții asupra instrumentului de acoperire. Dacă termenii relevanți continuă să coincidă, iar contrapartea instrumentului de acoperire menține un rating de credit bun (investment grade), atunci acoperirea va fi considerată eficace. Modificarea valorii juste a elementului acoperit va fi calculată utilizând metoda derivatului ipotetic. Derivatul ipotetic va fi bazat pe un swap valutar încrucișat cu aceiași termeni ca și componenta în EUR a elementului acoperit. Derivatul ipotetic va exclude impactul oricăror spread-uri de bază valutară.

Calculul ineficacității care urmează să fie recunoscută în profit sau pierdere se va baza pe diferența dintre modificarea valorii juste a instrumentului de acoperire (excluzând spread-urile de bază valutară) și modificarea valorii juste a derivatului ipotetic, dar numai în măsura în care modificarea valorii juste a instrumentului de acoperire depășește modificarea valorii juste a derivatului ipotetic.

Au fost identificate următoarele surse potențiale de ineficacitate:

- Valoarea justă a instrumentului de acoperire la data desemnării relației de acoperire (dacă aceasta nu este zero);
- Modificări ale termenilor contractuali sau ale calendarului plăților aferente elementului acoperit (considerate puțin probabile); și
- Modificări ale riscului de credit al BT sau al contrapărții swap-ului valutar încrucișat pe rata dobânzii (ajustări CVA/DVA ale valorii juste aferente instrumentelor de acoperire).

Rata de acoperire este stabilită la 1:1 și are la bază o proporție de acoperire de 25% din elementul acoperit (valoare nominală acoperită de 250.000.000 EUR) și 100% din instrumentul de acoperire (valoare noțională de 250.000.000 EUR). Acesta este raportul utilizat de BT în scopuri de gestionare a riscurilor, iar un astfel de raport este adecvat și pentru aplicarea contabilității de acoperire, deoarece nu generează un dezechilibru care ar conduce la apariția ineficacității acoperirii.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

2. Politici contabile semnificative (*continuare*)

a) Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor – Acoperiri ale fluxurilor de trezorerie aferente riscului valutar (*continuare*)

Evaluarea este efectuată prospectiv utilizând o abordare calitativă bazată pe metoda concordanței termenilor critici („critical terms match”) prin care termenii contractuali esențiali ai instrumentului de acoperire și ai elementului acoperit, inclusiv moneda, valoarea noțională, scadența și expunerea la riscul subiacent, sunt comparați pentru a demonstra existența unei relații economice. Grupul evaluează, de asemenea, dacă modificările riscului de credit ar putea domina modificările de valoare care decurg din riscul acoperit. Eficacitatea acoperirii este monitorizată la fiecare dată de raportare și ori de câte ori intervin modificări semnificative ale instrumentului de acoperire sau ale elementului acoperit. Orice ineficacitate a acoperirii identificată este recunoscută imediat în profit sau pierdere.

În acest context, aplicarea contabilității de acoperire a fluxurilor de trezorerie pentru riscul valutar la nivel micro inclusiv abordarea privind costul acoperirii, are ca scop să permită băncii să reflecte în mod adecvat neconcordanțele contabile existente și volatilitatea contului de profit și pierdere generate de modificările cursurilor de schimb la vedere, precum și de variațiile ratelor dobânzii de piață și ale spread-urilor de bază aferente valutilor relevante și să raporteze modificările instrumentului de acoperire a riscurilor în alte elemente ale rezultatului global (OCI), precum și în contul de profit și pierdere, în perioadele în care elementul acoperit afectează profitul și pierderea.

Partea eficace a modificărilor valorii juste a instrumentelor de acoperire este recunoscută în alte elemente ale rezultatului global (OCI) și acumulată în rezerva din acoperirea fluxurilor de trezorerie. Sumele acumulate în această rezervă sunt reclasificate ulterior în profit sau pierdere în perioadele în care fluxurile de trezorerie acoperite afectează profitul sau pierderea. Orice ineficacitate a acoperirii este recunoscută imediat în profit sau pierdere.

Pentru swap-urile valutare încrucișate desemnate, Grupul aplică abordarea privind costul acoperirii prevăzută de IFRS 9, prin excluderea componentei reprezentate de spread-ul de bază valutară din relația de acoperire desemnată. Modificările valorii juste atribuibile componentei excluse a spread-ului de bază valutară sunt recunoscute în OCI și acumulate într-o componentă distinctă a capitalurilor proprii, respectiv rezerva din acoperirea fluxurilor de trezorerie

Contabilitatea de acoperire încetează să mai fie aplicată atunci când relația de acoperire nu mai îndeplinește criteriile de eligibilitate prevăzute de IFRS 9, când instrumentul de acoperire ajunge la scadență sau este reziliat ori când elementul acoperit este stins sau nu mai există.

La data raportării, este acoperit un curs de schimb de 5,0985 RON/EUR prin instrumente de acoperire cu o valoare noțională de 1.275 milioane RON și o maturitate reziduală de aproximativ 5 ani.

b) Amendamente la standardul de contabilitate IFRS, care sunt în vigoare în anul curent

În anul în curs, Grupul și Banca au aplicat următoarele amendamente la Standardele de Contabilitate IFRS emise de International Accounting Standards Board (IASB) și adoptate de Uniunea Europeană, care sunt obligatorii pentru perioadele de raportare care încep la sau după 1 ianuarie 2026.

Amendamente la IFRS 9 și IFRS 7 - Amendamente la clasificarea și evaluarea instrumentelor financiare emise de IASB în 30 mai 2024. Amendamentele clarifică clasificarea activelor financiare care au caracteristici de mediu, sociale, de guvernare corporativă (ESG) și similare. Amendamentele clarifică și data la care un activ sau o datorie financiară este derecunoscut(ă) și introduce cerințe suplimentare de prezentare cu privire la investițiile în instrumentele de capitaluri proprii desemnate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global și instrumentele financiare care au caracteristici contingente.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

2. Politici contabile semnificative (*continuare*)

b) Amendamente la standardul de contabilitate IFRS, care sunt în vigoare în anul curent (*continuare*)

Amendamente la IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 și IAS 7 - Îmbunătățiri anuale ale Standardelor de Contabilitate IFRS – Volumul 11 emise de IASB în 18 iulie 2024. Aceste amendamente includ clarificări, simplificări, corecții și modificări în următoarele domenii: (a) contabilitatea de acoperire a riscurilor adoptată de o entitate care adoptă standardele pentru prima dată (IFRS 1); (b) câștigul sau pierderea la scoaterea din gestiune (IFRS 7); (c) prezentarea diferenței amânate între valoarea justă și prețul de tranzacționare (IFRS 7); (d) introducerea și prezentările de informații privind riscul de credit (IFRS 7); (e) scoaterea din evidență a datoriilor de leasing de către locatar (IFRS 9); (f) prețul de tranzacționare (IFRS 9); (g) stabilirea unui „reprezentant de facto” (IFRS 10); (h) metoda bazată pe cost (IAS 7).

c) Standarde de contabilitate IFRS noi adoptate de UE, dar care nu au intrat încă în vigoare

La data aprobării acestor situații financiare, Grupul și Banca nu au aplicat următorul nou standard contabil IFRS, emis de IASB și adoptat de Uniunea Europeană, dar neintrat încă în vigoare:

IFRS 18 Prezentare și informații de furnizat în situațiile financiare emis de IASB în 9 aprilie 2024 va înlocui IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare. Standardul introduce trei seturi de cerințe noi pentru ca societățile să-și îmbunătățească raportarea performanței financiare și pentru a da investitorilor o bază mai bună de analizare și comparare a companiilor. Principalele modificări în noul standard față de IAS 1 se referă la: (a) introducerea de categorii (operațiuni de exploatare, de investiții, de finanțare, referitoare la impozitul pe profit și activități întrerupte) și de sub-totaluri definite în situația profitului sau a pierderii; (b) introducerea de cerințe pentru îmbunătățirea agregărilor și a dezagregărilor; (c) introducerea de informații privind Măsurile de performanță stabilite de conducere (MPM-uri) în notele la situațiile financiare. IFRS 18 „Prezentarea și furnizarea informațiilor în situațiile financiare” a fost adoptat de Uniunea Europeană și se aplică pentru perioadele anuale de raportare care încep la sau după 1 ianuarie 2027. Banca/Grupul nu a adoptat anticipat IFRS 18.

Grupul a început evaluarea efectelor acestui standard asupra structurii situației profitului sau pierderii, asupra agregării și dezagregării informațiilor, precum și asupra indicatorilor de performanță utilizați în comunicările publice. Pe baza evaluării efectuate până la data autorizării pentru emitere a acestor situații financiare interimare, Banca/Grupul estimează că IFRS 18 va afecta în principal prezentarea situațiilor financiare și informațiile aferente furnizate în note, mai degrabă decât recunoașterea sau evaluarea activelor, datoriilor, veniturilor și cheltuielilor. În prezent, Banca/Grupul evaluează clasificarea veniturilor și cheltuielilor în cadrul categoriilor prevăzute de IFRS 18. De asemenea, Banca/Grupul analizează indicatorii utilizați în comunicările sale publice pentru a determina dacă aceștia îndeplinesc definiția indicatorilor de performanță definiți de conducere (Management-Defined Performance Measures - MPMs). La data autorizării pentru emitere a acestor situații financiare interimare, Banca/Grupul nu a finalizat încă evaluarea cantitativă a efectelor asupra profitului operațional și a altor subtotaluri.

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

Evaluarea va continua pe parcursul anului 2026, inclusiv în ceea ce privește informațiile comparative aferente anului 2026, care vor fi prezentate retrospectiv la prima aplicare a IFRS 18.

În prezent, standardele de contabilitate IFRS astfel cum au fost adoptate de UE nu diferă semnificativ de standardele de contabilitate IFRS emise de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB), cu excepția următoarelor standarde de contabilitate noi și amendamente la standardele de contabilitate existente, care nu au fost adoptate de UE la data aprobării acestor situații financiare.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

2. Politici contabile semnificative (*continuare*)

c) Standarde de contabilitate IFRS noi adoptate de UE, dar care nu au intrat încă în vigoare (*continuare*)

IFRS 19 Filiale fără răspundere publică: Prezentări de informații, emis de IASB la 9 mai 2024 și modificat de IASB la 21 august 2025. Standardul permite unei filiale să furnizeze prezentări de informații reduse atunci când aplică Standardele Contabile IFRS în situațiile sale financiare. IFRS 19 este opțional pentru filialele care sunt eligibile și stabilește cerințele de prezentare a informațiilor pentru filialele care aleg să îl aplice.

Modificări la IAS 28 Investiții în entități asociate și asocieri în participație - Modificări privind opțiunea valorii juste pentru investițiile în entități asociate și asocieri în participație, emise de IASB la 26 iunie 2026. Modificările clarifică faptul că „entitățile similare, inclusiv fondurile de asigurare legate de investiții”, menționate la punctele 18-19 din IAS 28, care precizează ce entități au opțiunea de a evalua o investiție într-o entitate asociată sau într-o asocieră în participație la valoarea justă prin profit sau pierdere, în conformitate cu IFRS 9 *Instrumente financiare*, includ acele entități care au ca activitate principală investirea în anumite tipuri de active (așa cum sunt enumerate la punctul 49(a) din IFRS 18).

IFRS 20 Active de reglementare și datorii de reglementare, emis de IASB la 27 mai 2026. Standardul impune unei entități care face obiectul unui acord de reglementare să furnizeze informații privind activele sale de reglementare, datoriile sale de reglementare, veniturile din reglementare și cheltuielile din reglementare.

IFRS 14 Conturi de amânare aferente activităților reglementate, emis de IASB la 30 ianuarie 2014. Acest standard are scopul de a permite entităților care adoptă pentru prima dată IFRS și care, în prezent, recunosc conturi de amânare aferente activităților reglementate în conformitate cu principiile contabile general acceptate aplicate anterior (GAAP anterioare), să continue să facă acest lucru la tranziția la IFRS.

Modificări la IFRS 10 Situații financiare consolidate și IAS 28 Investiții în entități asociate și asocieri în participație: Vânzarea sau aportul de active între un investitor și entitatea sa asociată sau asocierea sa în participație, emise de IASB la 11 septembrie 2014. Modificările abordează un conflict între cerințele IAS 28 și IFRS 10 și clarifică faptul că, într-o tranzacție care implică o entitate asociată sau o asocieră în participație, măsura în care este recunoscut un câștig sau o pierdere depinde de faptul dacă activele vândute sau aportate constituie o afacere.

Grupul și Banca anticipează că adoptarea acestor standarde de contabilitate noi și a amendamentelor la standardele de contabilitate existente nu va avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare. IFRS 9 permite continuarea aplicării anumitor cerințe din IAS 39 privind contabilitatea de acoperire a valorii juste aferentă riscului de rată a dobânzii pentru un portofoliu de active financiare sau datorii financiare. Grupul și Banca nu aplică aceste cerințe și nu utilizează opțiunile rezultate din versiunea IAS 39 neadoptate de Uniunea Europeană.

3. Raportarea pe segmente

Raportarea pe segmente a Grupului este în conformitate cu cerințele interne ale managementului. Segmentele operaționale sunt prezentate într-o manieră consistentă cu raportările interne către Comitetul Conducătorilor. Comitetul Conducătorilor, cu susținerea Consiliului de Administrație, este responsabil cu alocarea resurselor și evaluarea performanței segmentelor operaționale, fiind identificat ca factorul decizional operațional. Formatul de raportare este bazat pe formatul intern de raportare către management. Toate elementele de active și datorii, venituri și cheltuieli prezentate sunt alocate segmentelor operaționale fie în mod direct, fie pe baza unor criterii rezonabile stabilite de către management.

Clienții Victoriabank S.A. și Salt Bank S.A. sunt segmentați după aceleași criterii de segmentare aplicabile Băncii. Segmentul „Leasing și credite acordate de instituții financiare nebancare” cuprinde societățile de leasing și credite de consum, așa cum sunt prezentate în Nota 1. Celelalte filiale nebancare sunt cuprinse la segmentul „Alte Grup”. Segmentul „Operațiuni Intra-grup - Eliminări și Ajustări” cuprinde operațiunile intragrup.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (*continuare*)

Segmentele operaționale sunt organizate și administrate separat în conformitate cu natura produselor și serviciilor prestate, fiecare segment oferă diferite produse și servește piețe diferite.

Un segment operațional este o componentă a Grupului și a Băncii:

- Care se angajează în activitatea de afaceri de la care poate obține venituri și de pe urma cărora poate suporta cheltuieli (inclusiv venituri și cheltuieli legate de tranzacțiile cu alte componente ale aceleiași entități);
- Ale cărei rezultate din activitatea de exploatare sunt revizuite periodic de către principalul factor decizional operațional pentru a lua decizii cu privire la resursele care vor fi alocate segmentului și a evalua performanțele sale;
- Pentru care sunt disponibile informații financiare distincte.

Raportarea pe segmente la nivel de Grup este prezentată mai jos:

Clienți Corporativi Mari („LaCo”): Grupul și Banca gestionează în această categorie, în principal, companii/grupuri de societăți comerciale cu cifra de afaceri anuală de peste 200 milioane lei, precum și companii de proiecte speciale (tip SPV), entități aparținând sectorului public și instituții financiare încadrate în acest segment conform unor criterii specifice de încadrare. Companiile din acest segment au în general nevoi specifice de anvergură. Prin abordarea centralizată și specializată Banca dorește să asigure o calitate operațională crescută, evaluare promptă a nevoilor specifice acestui tip de client în vederea oferirii de soluții personalizate, precum și o cunoaștere aprofundată a profilului de risc, atât de necesară pentru o calitate ridicată a portofoliului de credite.

Clienții Mari Corporativi au acces la întreaga gamă de produse și servicii bancare, structura veniturilor generate provenind din operațiuni de creditare, operațiuni aferente business-ului operațional curent (transaction banking, treasury, trade finance și produse retail) și alte servicii complementare (leasing, asset management, consultanță privind achiziții și fuziuni, piețe de capital). Banca dorește ca prin serviciile oferite să extindă colaborarea la nivelul universului de parteneri ai segmentului LaCo - clienți/furnizori/angajați - cu accent pe creșterea ponderii veniturilor non-risc.

Clienți Corporativi Medii („Corporate”): Grupul și Banca gestionează în această categorie în principal companii cu cifra de afaceri anuală între 20 și 200 milioane lei. Prin setarea acestor praguri valorice ca limite de încadrare în segmentul MidCo, adresăm cele mai importante solicitări comune ale clienților: soluții personalizate de finanțare, acces facil la o gamă largă de soluții bancare, preț stabilit în funcție de performanța financiară, responsabil clientelă mobil și dedicat relației, precum și agilitate operațională. În funcție de tipul activității, servizarea personalizată a clienților este completată prin două specializări existente, clienți Agribusiness și clienți din sectorul Medical.

Segmentul MidCo mai include și entități aparținând sectorului public, instituții financiare sau companii de proiect, încadrate în acest segment conform unor criterii specifice. Banca oferă clienților corporativi medii servicii financiare complete care includ: servicii de creditare, operațiuni curente și servicii de trezorerie, precum și servicii complementare: pachete de beneficii destinate angajaților, finanțări structurate, co-finanțarea proiectelor dezvoltate cu fonduri europene; facilitează accesul și la serviciile oferite de subsidiarele Grupului, cum ar fi: bancassurance, consultanță pentru fuziuni și achiziții, administrarea activelor financiare, leasing financiar și operațional, cu obiectivul de a crește în continuare profitabilitatea și ponderea veniturilor non-risc.

Clienți IMM – firme cu cifra de afaceri cuprinsă între 3 și 20 milioane lei anual. Sunt companii care au depășit primele faze de creștere și a căror afacere solicită atenție suplimentară. În consecință nevoile acestora devin mai specifice, cu accent prioritar în activitățile de finanțare.

Clienți Micro Business – persoane juridice cu cifra de afaceri până în 3 milioane lei anual.

Aici este cea mai mare populație de firme având și cele mai variate forme de organizare, societăți cu răspundere limitată, persoane fizice autorizate, întreprinderi individuale și altele.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

În funcție de vârsta afacerii (mulți clienți sunt firme foarte tinere), de experiența antreprenorului, de tipul de piață căreia i se adresează, apar nevoile pe care Grupul și Banca le tratează prin pachete de produse și servicii care, în timp, au devenit un reper în sectorul bancar pentru acest segment de beneficiari. Produsele de creditare tind să fie accesate pe măsură ce afacerea Micro sau IMM prinde contur: credite de capital de lucru sau pentru investiții, scrisori de garanție bancară, co-finanțarea programelor europene, carduri de credit, leasing, scontări sau factoring. O altă categorie importantă de produse vizează operațiunile generale, plățile și încasările, cecuri, bilete la ordin, schimburi valutare, convențiile pentru plata salariilor sau servicii de bancassurance. Cu o importanță în creștere accelerată sunt opțiunile de digitalizare ale ofertei de produse și servicii, clienții noștri fiind interesați de internet și mobile banking, e-commerce, POS-uri moderne și integrarea informațiilor financiare în propriile sisteme contabile.

Persoane fizice: Grupul și Banca oferă persoanelor fizice o gamă largă de produse și servicii bancare, diferențiate pe mai multe segmente de clienți, de la copii, studenți, salariați din mediul public sau privat, seniori, precum și segmentele de Premium și Private Banking.

Oferta Grupului și a Băncii include produse bancare de tip tranzacțional, abonamente de cont curent, produse de tip bancassurance, o ofertă diversificată de carduri de debit și de credit, depozite și conturi de economii, credite de consum și ipotecare, precum și acces la cea mai mare rețea de bancomate și de comercianți parteneri prin programul de loialitate "STAR". De asemenea, Grupul și Banca împreună cu partenerii lor, oferă acces clienților persoane fizice la o gamă largă de investiții (fonduri de investiții, titluri de stat și obligațiuni), pensii, leasing auto.

Produsele retail ale Grupului și Băncii sunt accesibile clienților printr-un mix de canale de distribuție, prin rețeaua de agenții a Băncii, prin canale digitale și în special prin aplicația BT Pay.

Strategia de retail a Băncii vizează dezvoltarea continuă de fluxuri digitale care implică o interacțiune mai simplă, originarea de produse și servicii noi, viteză și operativitate, precum și comunicarea și servirea clienților de la distanță, prin soluții care să le permită acces direct și imediat la informații. Grupul și Banca susțin incluziunea financiară și își vor continua eforturile pentru a asigura tuturor segmentelor de populație accesul la produse și servicii bancare în general.

Trezorerie: Grupul și Banca încorporează în această categorie serviciile oferite de activitatea de trezorerie.

Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebancare: în această categorie Grupul include produse și servicii financiare de tipul leasing, credite de consum și microfinanțare acordate de instituțiile financiare nebancare ale Grupului.

Altele: Grupul și Banca încorporează în această categorie servicii oferite de societăți financiare din cadrul Grupului în următoarele domenii: gestionare investiții financiare, brokeraj, factoring, imobiliare, precum și elemente care nu se încadrează în categoriile existente și rezultă din decizii financiare și strategice luate la nivel central.

Referitor la împărțirea pe arii geografice, Grupul și Banca prezintă în majoritate zona geografică România, cu excepția businessului din Italia la nivel de Bancă, iar la nivel de Grup în Republica Moldova activitatea bancară desfășurată prin Victoriabank S.A., și activitatea de leasing financiar desfășurată prin BT Leasing MD S.R.L., dar contribuția acestora la bilanțul și contul de profit sau pierdere este nesemnificativă. Nu există nicio altă informație legată de împărțirea pe arii geografice utilizată de managementul Grupului, astfel că această împărțire nu este arătată aici.

Pentru perioadele de 6 luni încheiate la 30 iunie 2026 și 30 iunie 2025, Grupul sau Banca nu au realizat venituri mai mari de 10% din totalul veniturilor cu un singur client.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Prezentăm mai jos informații financiare pe segmente, privind situația consolidată a poziției financiare la 30 iunie 2026 și date comparative pentru 31 decembrie 2025:

Sectoare de activitate la 30 iunie 2026

Grup În mii lei	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebankare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
Credite și creanțe din contracte de leasing financiar brute	39.701.733	15.949.341	8.261.901	7.188.213	47.118.518	-	12.537.622	10.307	-7.965.445	122.802.190
Provizioane principal	-1.508.480	-1.473.042	-740.566	-662.072	-2.072.676	-	-811.884	-750	118.790	-7.150.680
Credite și creanțe din contracte de leasing financiar nete de provizioane	38.193.253	14.476.299	7.521.335	6.526.141	45.045.842	-	11.725.738	9.557	-7.846.655	115.651.510
Portofoliu Instrumente de datorie, Instrumente de capitaluri proprii și Instrumente derivate, nete de provizioane (*)	-	-	-	-	-	73.756.280	-	1.020.317	-545.672	74.230.925
Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbancare	-	-	-	-	-	35.211.374	883.483	1.713.960	-1.387.288	36.421.529
Valori imobilizate	74.557	264.270	220.588	507.091	1.498.745	159.407	223.067	536.548	19.298	3.503.571
Active aferente dreptului de utilizare	16.728	56.185	43.769	112.967	308.942	28.334	58.656	7.868	-47.658	585.791
Alte active	1.223.757	698.330	371.310	288.947	2.007.295	34.567	231.842	742.558	-2.667.837	2.930.769
Total active	39.508.295	15.495.084	8.157.002	7.435.146	48.860.824	109.189.962	13.122.786	4.030.808	-12.475.812	233.324.095
Depozite și conturi curente	13.633.784	13.597.312	10.197.599	24.992.255	118.094.515	460.923	-	12.791	-1.386.121	179.603.058
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	97.365	245.614	45.243	9.833	137	2.806.253	10.125.777	14.021.628	-7.943.192	19.408.658
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	2.713.964	-	-	1.589	2.715.553
Datorii din leasing operațional	172.489	85.967	48.912	40.304	266.591	3.421	60.020	8.281	-48.830	637.155
Alte datorii	1.348.254	744.343	368.698	308.946	2.036.505	25.148	323.228	1.388.418	18.350	6.561.890
Total datorii	15.251.892	14.673.236	10.660.452	25.351.338	120.397.748	6.009.709	10.509.025	15.431.118	-9.358.204	208.926.314
Capitaluri proprii și asimilate	-	-	-	-	-	-	-	24.397.781	-	24.397.781
Total datorii și capitaluri proprii	15.251.892	14.673.236	10.660.452	25.351.338	120.397.748	6.009.709	10.509.025	39.828.899	-9.358.204	233.324.095

(*) Instrumentele derivate conțin instrumente financiare derivate deținute în scopuri de tranzacționare și instrumente financiare derivate utilizate în contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 31 decembrie 2025

Grup În mii lei	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebankare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
Credite și creanțe din contracte de leasing financiar brute	35.960.353	14.433.710	7.257.290	6.763.537	44.858.886	-	11.488.665	8.107	-7.426.300	113.344.248
Provizioane principal	-1.400.013	-1.284.168	-748.045	-738.457	-1.923.409	-	-717.708	-519	177.977	-6.634.342
Credite și creanțe din contracte de leasing financiar nete de provizioane	34.560.340	13.149.542	6.509.245	6.025.080	42.935.477	-	10.770.957	7.588	-7.248.323	106.709.906
Portofoliu Instrumente de datorie, Instrumente de capitaluri proprii și Instrumente derivate, nete de provizioane (*)	-	-	-	-	-	68.888.403	220	862.468	-543.242	69.207.849
Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbancare	-	-	-	-	-	40.937.473	600.764	1.659.230	-1.145.898	42.051.569
Valori imobilizate	69.515	234.251	213.420	489.761	1.403.076	162.814	224.517	330.751	8.610	3.136.715
Active aferente dreptului de utilizare	16.836	53.219	44.185	118.492	310.132	28.838	60.902	5.991	-49.392	589.203
Alte active	1.058.190	628.426	332.218	262.498	1.883.758	39.527	186.226	607.596	-2.279.984	2.718.455
Total active	35.704.881	14.065.438	7.099.068	6.895.831	46.532.443	110.057.055	11.843.586	3.473.624	-11.258.229	224.413.697
Depozite și conturi curente	11.570.680	13.568.152	10.235.495	25.033.670	115.939.342	340.004	-	9.781	-1.145.467	175.551.657
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	101.019	305.845	36.790	10.162	156	2.222.260	9.336.753	12.514.235	-7.404.419	17.122.801
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	2.641.443	-	-	1.834	2.643.277
Datorii din leasing operațional	163.216	83.031	44.997	40.102	270.552	4.603	60.816	6.156	-49.107	624.366
Alte datorii	981.433	568.906	283.500	229.883	1.599.317	27.815	237.387	1.221.512	24.052	5.173.805
Total datorii	12.816.348	14.525.934	10.600.782	25.313.817	117.809.367	5.236.125	9.634.956	13.751.684	-8.573.107	201.115.906
Capitaluri proprii și asimilate	-	-	-	-	-	-	-	23.297.791	-	23.297.791
Total datorii și capitaluri proprii	12.816.348	14.525.934	10.600.782	25.313.817	117.809.367	5.236.125	9.634.956	37.049.475	-8.573.107	224.413.697

(*) Instrumentele derivate conțin instrumente financiare derivate deținute în scopuri de tranzacționare.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Prezentăm mai jos informații financiare pe segmente, privind situația consolidată a rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu ajustările de depreciere pentru credite și avansuri acordate clienților, pentru perioadele încheiate la 30 iunie 2026 și date comparative pentru 30 iunie 2025:

Sectoare de activitate la 6 luni încheiate la 30 iunie 2026

Grup În mii lei	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebankare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
Venituri nete din dobânzi	528.198	321.087	270.628	488.870	1.431.598	561.298	594.620	-42.936	9.116	4.162.479
Venituri nete din comisioane	65.517	67.240	66.858	260.218	359.727	-2.066	10.983	114.050	-6.096	936.431
Venituri nete din tranzacționare	13.118	44.501	49.202	90.130	186.693	123.165	33.204	122.969	-3.000	659.982
Câștig net / Pierdere netă (-) realizat aferent activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	48.328	-	46.235	-	94.563
Câștig net / Pierdere netă (-) realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	123.220	-	10.019	-2.358	130.881
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție	-	-1.832	-1.437	-	-3.766	-	-	-	-	-7.035
Alte venituri din exploatare	24.115	33.112	31.738	37.447	204.746	14.323	91.747	88.332	-113.804	411.756
Total venituri	630.948	464.108	416.989	876.665	2.178.998	868.268	730.554	338.669	-116.142	6.389.057
Salarii și asimilate	-56.637	-158.319	-128.680	-247.308	-686.548	-36.945	-115.885	-32.639	11	-1.462.950
Alte cheltuieli operaționale	-64.777	-100.527	-83.206	-175.740	-508.653	-133.234	-63.887	-18.278	16.614	-1.131.688
Cheltuieli cu amortizarea	-7.151	-26.236	-22.967	-48.629	-147.346	-15.626	-21.588	250	6.530	-282.763
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total cheltuieli	-128.565	-285.082	-234.853	-471.677	1.342.547	-185.805	-201.360	-50.667	23.155	-2.877.401
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	502.383	179.026	182.136	404.988	836.451	682.463	529.194	288.002	-92.987	3.511.656
Cheltuielile nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	-43.061	-153.102	-24.515	22.992	-186.816	4.530	-74.800	-4.015	-63.210	-521.997
Profitul înainte de impozitare	459.322	25.924	157.621	427.980	649.635	686.993	454.394	283.987	-156.197	2.989.659

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 6 luni încheiate la 30 iunie 2025

Grup În mii lei	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebankare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
Venituri nete din dobânzi	481.983	359.464	258.789	463.026	1.390.321	496.764	396.451	61.290	6.044	3.914.132
Venituri nete din comisioane	54.366	64.630	54.880	246.561	314.039	-4.227	10.224	65.277	-12.042	793.708
Venituri nete din tranzacționare	11.031	34.463	41.781	76.943	160.205	181.286	16.874	8.195	-1.868	528.910
Câștig net / Pierdere netă (-) realizat aferent activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	5.279	-	5.059	-	10.338
Câștig net / Pierdere netă (-) realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	84.945	-	2.024	-1.120	85.849
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție	-6.299	-10.429	-7.547	-15.273	-71.772	-426	-	-	-	-111.746
Alte venituri din exploatare	9.862	12.221	11.974	22.327	143.962	29.499	69.694	67.717	-136.734	230.522
Total venituri	550.943	460.349	359.877	793.584	1.936.755	793.120	493.243	209.562	-145.720	5.451.713
Salarii și asimilate	-55.437	-146.983	-123.257	-233.887	-644.814	-42.765	-74.937	-35.295	29	-1.357.346
Alte cheltuieli operaționale	-47.537	-84.305	-70.295	-137.271	-500.881	-103.046	-47.140	-36.618	22.287	-1.004.806
Cheltuieli cu amortizarea	-7.549	-24.365	-23.973	-49.941	-148.563	-16.275	-14.234	-4.109	8.634	-280.375
Total cheltuieli	-110.523	-255.653	-217.525	-421.099	-1.294.258	-162.086	-136.311	-76.022	30.950	-2.642.527
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	440.420	204.696	142.352	372.485	642.497	631.034	356.932	133.540	-114.770	2.809.186
Cheltuielile nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	-83.611	-214.276	-87.242	-22.892	-47.887	-16.651	-17.666	5.158	4.575	-480.492
Profitul înainte de impozitare	356.809	-9.580	55.110	349.593	594.610	614.383	339.266	138.698	-110.195	2.328.694

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Prezentăm mai jos informații financiare pe segmente, privind situația consolidată a rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu ajustările de depreciere pentru credite și avansuri acordate clienților, pentru perioada de 3 luni încheiată la 30 iunie 2026 și date comparative pentru perioada de 3 luni încheiată la 30 iunie 2025:

Sectoare de activitate la 3 luni încheiate la 30 iunie 2026

Grup <i>În mii lei</i>	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebankare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
Venituri nete din dobânzi	259.078	163.434	141.430	248.230	729.098	272.047	300.234	-28.083	5.591	2.091.059
Venituri nete din comisioane	38.238	36.878	36.073	136.033	185.292	-1.659	5.546	62.082	-1.707	496.776
Venituri nete din tranzacționare	7.107	24.785	26.186	48.786	104.002	44.920	23.435	68.137	-2.981	344.377
Câștig net / Pierdere netă (-) realizat aferent activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	4.522	-	4.151	-	8.673
Câștig net / Pierdere netă (-) realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	134.750	-	4.784	-	139.534
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție	-	-923	-725	-	-1.920	-	-	-	-	-3.568
Alte venituri din exploatare	22.031	22.932	27.770	26.452	91.123	5.305	80.838	53.022	-99.876	229.597
Total venituri	326.454	247.106	230.734	459.501	1.107.595	459.885	410.053	164.093	-98.973	3.306.448
Salarii și asimilate	-25.597	-73.193	-60.283	-112.948	-315.536	-14.916	-57.085	-16.281	-	-675.839
Alte cheltuieli operaționale	-32.673	-50.733	-42.183	-87.035	-257.151	-67.032	-33.627	-10.785	8.163	-573.056
Cheltuieli cu amortizarea	-3.570	-13.139	-11.581	-24.411	-74.272	-7.754	-11.013	106	3.224	-142.410
Total cheltuieli	-61.840	-137.065	-114.047	-224.394	-646.959	-89.702	-101.725	-26.960	11.387	-1.391.305
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	264.614	110.041	116.687	235.107	460.636	370.183	308.328	137.133	-87.586	1.915.143
Cheltuielile nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	39.813	-136.519	19.177	44.009	-149.519	5.712	-28.504	-1.032	-66.109	-272.972
Profitul înainte de impozitare	304.427	-26.478	135.864	279.116	311.117	375.895	279.824	136.101	-153.695	1.642.171

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 3 luni încheiate la 30 iunie 2025

Grup În mii lei	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebankare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
Venituri nete din dobânzi	233.557	173.803	134.635	243.269	697.037	277.018	200.455	-10.082	2.918	1.952.610
Venituri nete din comisioane	27.400	33.942	30.609	128.928	160.465	-1.212	5.169	34.105	-7.983	411.423
Venituri nete din tranzacționare	6.385	19.204	22.270	41.793	90.125	109.074	10.452	-12.514	-2.476	284.313
Câștig net / Pierdere netă (-) realizat aferent activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	3.357	-	3.224	-	6.581
Câștig net / Pierdere netă (-) realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	41.432	-	1.816	-368	42.880
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție	-664	-1.842	-1.535	-1.608	-9.981	-	-	-	-	-15.630
Alte venituri din exploatare	5.366	6.471	6.229	12.086	60.757	27.083	61.306	37.541	-105.220	111.619
Total venituri	272.044	231.578	192.208	424.468	998.403	456.752	277.382	54.090	-113.129	2.793.796
Salarii și asimilate	-26.975	-70.067	-60.474	-109.691	-298.939	-19.255	-35.204	-14.683	13	-635.275
Alte cheltuieli operaționale	-23.650	-42.671	-34.574	-67.757	-250.892	-55.710	-25.620	-20.087	12.684	-508.277
Cheltuieli cu amortizarea	-3.863	-12.378	-12.638	-25.714	-75.205	-8.078	-7.001	-1.513	2.741	-143.649
Total cheltuieli	-54.488	-125.116	-107.686	-203.162	-625.036	-83.043	-67.825	-36.283	15.438	-1.287.201
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	217.556	106.462	84.522	221.306	373.367	373.709	209.557	17.807	-97.691	1.506.595
Cheltuielile nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	-27.464	-107.260	-43.821	3.895	-1.757	-5.609	-22.958	6.141	9.245	-189.588
Profitul înainte de impozitare	190.092	-798	40.701	225.201	371.610	368.100	186.599	23.948	-88.446	1.317.007

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

4. Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare

Valoarea justă este definită ca prețul care ar fi fost primit pentru vânzarea unui activ sau plătit pentru transferul unei datorii într-o tranzacție ordonată între participanți de piață, la data evaluării.

Grupul și Banca determină valoarea justă a instrumentelor financiare utilizând tehnici de evaluare adecvate circumstanțelor și clasifică evaluările în ierarhia valorii juste stabilită de IFRS 13, în funcție de natura și gradul de observabilitate al datelor de intrare utilizate.

Ierarhia valorii juste cuprinde următoarele niveluri:

- Nivelul 1 – prețuri cotate (neajustate) pentru active sau datorii identice, disponibile pe piețe active, la care entitatea are acces la data evaluării; acest nivel reflectă evaluarea cea mai obiectivă și verificabilă a valorii juste, bazată exclusiv pe date direct observabile.
- Nivelul 2 – date de intrare observabile, direct sau indirect, altele decât prețurile cotate incluse în Nivelul 1, precum prețuri pentru instrumente similare, rate ale dobânzilor, curbe de randament, spread-uri de credit sau alte date de piață care pot fi coroborate;
- Nivelul 3 – date de intrare neobservabile, utilizate atunci când nu sunt disponibile suficiente date relevante de piață, care reflectă ipotezele pe care participanții la piață le ar utiliza în stabilirea prețului activului sau datoriei.

Clasificarea unui instrument financiar într-un anumit nivel al ierarhiei valorii juste se bazează pe cel mai scăzut nivel al datelor de intrare semnificative utilizate în evaluare. În consecință, dacă evaluarea valorii juste utilizează date de intrare neobservabile semnificative, aceasta este clasificată în Nivelul 3, chiar dacă sunt utilizate și date observabile.

Obiectivul tehnicilor de evaluare este determinarea unei valori juste care să reflecte prețul ce ar fi obținut într-o tranzacție ordonată între participanți de piață, în condiții normale de piață, la data întocmirii situațiilor financiare.

Disponibilitatea datelor observabile de piață reduce necesitatea utilizării estimărilor și a raționamentului conducerii și, implicit, incertitudinea asociată determinării valorii juste. Gradul de observabilitate al datelor de piață depinde de tipul instrumentului financiar și de condițiile de piață existente la data raportării.

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

Pentru determinarea nivelului ierarhic al valorii juste, Grupul și Banca aplică criteriile de încadrare în conformitate cu IFRS 13, luând în considerare atât observații directe ale prețurilor și tranzacțiilor instrumentului respectiv, cât și observații privind instrumente comparabile, atunci când acestea sunt relevante pentru derivarea unui preț de piață.

Tehnicile de evaluare utilizate includ, fără a se limita la:

- prețuri și cotații obținute de pe platforme specializate sau de la terți;
- modele bazate pe prețurile instrumentelor cu caracteristici similare;
- modele bazate pe curbe de dobândă și randament relevante;
- metode de actualizare a fluxurilor viitoare de numerar;
- alte metodologii economice general acceptate

Nivelul 1

În Nivelul 1 sunt incluse instrumentele financiare pentru care valoarea justă este determinată pe baza prețurilor cotate neajustate din piețe active, pentru instrumente identice. Acestea includ, în principal, instrumente de capitaluri proprii și anumite instrumente de datorie tranzacționate pe piețe active.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

4. Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare (*continuare*)

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

Nivelul 2

În Nivelul 2 sunt clasificate instrumentele financiare pentru care valoarea justă este determinată utilizând date de intrare observabile, altele decât prețurile cotate pentru instrumente identice. Acestea includ, în principal, instrumente derivate și anumite obligațiuni pentru care evaluarea se bazează pe prețuri sau randamente ale unor instrumente similare, curbe de randament și alte date de piață observabile. Modelele de evaluare utilizate pentru aceste instrumente folosesc în principal date observabile și necesită un nivel limitat de raționament din partea conducerii.

Nivelul 3

În Nivelul 3 sunt clasificate instrumentele financiare pentru care evaluarea valorii juste implică utilizarea unor date de intrare neobservabile semnificative. Acestea includ, printre altele, anumite instrumente de capitaluri proprii, imobilizări corporale, investiții imobiliare și unele instrumente de datorie.

Pentru aceste instrumente, valoarea justă este determinată utilizând tehnici de evaluare care se bazează pe ipoteze privind fluxurile viitoare de numerar, ajustări pentru riscul de credit și lichiditate, precum și alte ipoteze relevante, care reflectă modul în care participanții la piață ar evalua aceste instrumente.

În anumite cazuri, conducerea a evaluat că valoarea contabilă a unor active și datorii financiare reprezintă o aproximare rezonabilă a valorii juste. Această evaluare se bazează pe faptul că valoarea contabilă include deja ajustări semnificative pentru riscul de credit, pierderile așteptate și alți factori relevanți, care sunt considerați a fi în concordanță cu ipotezele utilizate de participanții la piață. Ca urmare a utilizării unor date de intrare neobservabile semnificative, aceste instrumente sunt clasificate în Nivelul 3 al ierarhiei valorii juste.

Imobilizările corporale și investițiile imobiliare sunt clasificate în Nivelul 3 al ierarhiei valorii juste, întrucât evaluarea acestora implică utilizarea unor date de intrare neobservabile semnificative. Valoarea justă este determinată pe baza rapoartelor de evaluare întocmite de evaluatori externi, independenți și corespunzător calificați, utilizând tehnici de evaluare general acceptate.

Principalele date de intrare neobservabile utilizate în procesul de evaluare includ, în funcție de natura activului, ratele de actualizare, randamentele de capitalizare, ipotezele privind creșterea pe termen lung, chiriile de piață, ratele de neocupare și estimările fluxurilor viitoare de numerar. Aceste date de intrare reflectă evaluarea conducerii asupra ipotezelor pe care participanții la piață le ar utiliza în determinarea valorii juste a activelor la data raportării.

Transferuri între nivelurile ierarhiei valorii juste

În cursul perioadei interimare de raportare, au avut loc transferuri între nivelurile ierarhiei valorii juste, determinate de modificări ale gradului de observabilitate a datelor de intrare utilizate în evaluare, respectiv de apariția sau dispariția unor cotații de piață observabile și de modificări ale lichidității instrumentelor respective. Aceste transferuri nu au avut un impact semnificativ asupra situațiilor financiare consolidate și individuale.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

4. Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare (continuare)

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

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

Grup În mii lei	Note	Nivel 1 - Prețuri cotate pe piețe active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare-date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile	Total
30 iunie 2026					
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	18(a)	2.085.805	244.826	15.991	2.346.622
- Instrumente de capitaluri proprii		444.094	-	10.441	454.535
- Instrumente de datorie		1.641.711	244.826	5.550	1.892.087
Instrumente derivate - deținute în scopuri de tranzacționare	39(a)	-	193.354	-	193.354
Instrumente derivate - contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor	39(b)	-	20.522	-	20.522
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	21(a)	20.127.217	4.235.632	294.784	24.657.633
- Instrumente de capitaluri proprii		216.651	-	85.467	302.118
- Instrumente de datorie		19.910.566	4.235.632	209.317	24.355.515
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	18(b)	1.249.249	332.756	526.467	2.108.472
- Instrumente de capitaluri proprii		403.933	-	12.982	416.915
- Instrumente de datorie		845.316	332.756	513.485	1.691.557
Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		23.462.271	5.027.090	837.242	29.326.603
Active nefinanciare la valoarea justă	22	-	-	1.938.546	1.938.546
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare		-	-	1.938.546	1.938.546
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		23.462.271	5.027.090	2.775.788	31.265.149
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	39	-	253.384	-	253.384
31 decembrie 2025					
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	18(a)	383.192	203.320	5.343	591.855
- Instrumente de capitaluri proprii		383.192	-	-	383.192
- Instrumente de datorie		-	203.320	5.343	208.663
Instrumente derivate	39 (a)	-	145.824	-	145.824
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	21(a)	34.146.028	105.324	374.392	34.625.744
- Instrumente de capitaluri proprii		184.087	-	79.418	263.505
- Instrumente de datorie		33.961.941	105.324	294.974	34.362.239
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	18(b)	1.118.026	281.328	505.266	1.904.620
- Instrumente de capitaluri proprii		396.061	-	12.575	408.636
- Instrumente de datorie		721.965	281.328	492.691	1.495.984
Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		35.647.246	735.796	885.001	37.268.043
Active nefinanciare la valoarea justă	22	-	-	1.711.134	1.711.134
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare		-	-	1.711.134	1.711.134
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		35.647.246	735.796	2.596.135	38.979.177
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	39(a)	-	261.867	-	261.867

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

4. Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare (continuare)

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

Banca În mii lei	Note	Nivel 1 - Prețuri cotate pe piețe active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare-date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile	Total
30 iunie 2026					
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:					
- Instrumente de capitaluri proprii	18(a)	1.668.557	-	-	1.668.557
- Instrumente de datorie		30.865	-	-	30.865
		1.637.692	-	-	1.637.692
Instrumente derivate - deținute în scopuri de tranzacționare	39(a)	-	206.912	-	206.912
Instrumente derivate-contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor		-	20.522	-	20.522
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:					
- Instrumente de capitaluri proprii	21(a)	19.425.182	4.138.557	238.702	23.802.441
- Instrumente de datorie		-	-	29.385	29.385
		19.425.182	4.138.557	209.317	23.773.056
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:					
- Instrumente de capitaluri proprii	18(b)	1.051.642	1.394.566	526.467	2.972.675
- Instrumente de datorie		403.933	-	12.982	416.915
		647.709	1.394.566	513.485	2.555.760
Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		22.145.381	5.760.557	765.169	28.671.107
Active nefinanciare la valoarea justă	22	-	-	1.257.014	1.257.014
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare		-	-	1.257.014	1.257.014
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		22.145.381	5.760.557	2.022.183	29.928.121
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	39(a)	-	254.892	-	254.892
31 decembrie 2025					
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:					
- Instrumente de capitaluri proprii	18(a)	22.330	-	-	22.330
- Instrumente de datorie		22.330	-	-	22.330
Instrumente derivate	39	-	150.642	-	150.642
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:					
- Instrumente de capitaluri proprii	21(a)	33.426.460	103.360	320.923	33.850.743
- Instrumente de datorie		-	-	25.948	25.948
		33.426.460	103.360	294.975	33.824.795
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:					
- Instrumente de capitaluri proprii	18(b)	930.708	1.209.610	505.266	2.645.584
- Instrumente de datorie		396.061	-	12.575	408.636
		534.647	1.209.610	492.691	2.236.948
Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		34.379.498	1.463.612	826.189	36.669.299
Active nefinanciare la valoarea justă	22	-	-	1.227.878	1.227.878
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare		-	-	1.227.878	1,227.878
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		34.379.498	1.463.612	2.054.067	37.897.177
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	39(a)	-	263.550	-	263.550

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

4. Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare (*continuare*)

ii) Instrumente financiare care nu sunt deținute la valoare justă

La nivelul 1 al ierarhiei valorii juste, Grupul și Banca au clasificat în categoria activelor care nu sunt deținute la valoarea justă: activele financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie, reprezentând obligațiuni emise de administrații centrale și instituții de credit iar în categoria datoriilor: Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare reprezentând instrumente de datorie emise.

La nivelul 2 al ierarhiei valorii juste Grupul și Banca au clasificat în categoria activelor care nu sunt deținute la valoarea justă: plasamentele la bănci și instituții publice, activele financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie, iar în categoria datoriilor: depozitele de la bănci și de la clienți.

La nivelul 3 al ierarhiei valorii juste Grupul și Banca au clasificat în categoria activelor: creditele, avansurile și creanțele din contracte de leasing financiar acordate clienței și alte active financiare, iar în categoria datoriilor: împrumuturile de la bănci și alte instituții financiare, datoriile subordonate, datoriile din contractele de leasing financiar și alte datorii financiare.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

4. Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare (continuare)

ii) Instrumente financiare care nu sunt deținute la valoare justă (continuare)

Următorul tabel prezintă valoarea justă și ierarhia valorii juste pentru activele și datoriile care nu sunt măsurate la valoare justă în situația poziției financiare la 30 iunie 2026:

În mii lei	Grup							Banca			
	Note	Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste			Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste		
				Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3			Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
Active											
Plasamente la bănci și instituții publice	17	7.891.192	7.896.285	-	7.896.285	-	5.469.419	5.474.512	-	5.474.512	-
Credite și avansuri acordate clienților	19	108.919.545	109.028.393	-	-	109.028.393	107.405.500	107.563.747	-	-	107.563.747
Creanțe din contracte de leasing financiar	20	6.731.965	7.032.621	-	-	7.032.621	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	21	44.924.844	45.404.156	38.857.355	3.350.620	3.196.181	42.729.613	43.172.811	38.769.340	1.207.290	3.196.181
Alte active financiare	25	2.193.993	2.200.290	-	-	2.200.290	1.983.492	1.989.789	-	-	1.989.789
Total active		170.661.539	171.561.745	38.857.355	11.246.905	121.457.485	157.588.024	158.200.859	38.769.340	6.681.802	112.749.717
Datorii											
Depozite de la bănci	27	324.002	324.002	-	324.002	-	336.359	336.359	-	336.359	-
Depozite de la clienți	28	179.279.056	179.316.009	-	179.316.009	-	172.393.976	172.426.660	-	172.426.660	-
Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	29	19.408.658	19.601.760	13.387.746	2.999.355	3.214.659	16.491.529	16.669.977	13.383.201	2.541.559	745.217
Datorii subordonate	30	2.715.553	2.715.553	-	-	2.715.553	2.536.875	2.536.875	-	-	2.536.875
Datorii din contracte de leasing		637.155	637.155	-	-	637.155	603.689	603.689	-	-	603.689
Alte datorii financiare	32	4.512.523	4.512.523	-	-	4.512.523	2.976.351	2.976.351	-	-	2.976.351
Total datorii		206.876.947	207.107.002	13.387.746	182.639.366	11.079.890	195.338.779	195.549.911	13.383.201	175.304.578	6.862.132

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

4. Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare (continuare)

ii) Instrumente financiare care nu sunt deținute la valoare justă (continuare)

Următorul tabel prezintă valoarea justă și ierarhia valorii juste pentru activele și datoriile care nu sunt măsurate la valoarea justă în situația poziției financiare la 31 decembrie 2025:

În mii lei	Grup						Banca				
	Note	Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste			Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste		
				Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3			Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
Active											
Plasamente la bănci și instituții publice	17	16.552.294	16.552.678	-	16.552.678	-	14.476.281	14.476.665	-	14.476.665	-
Credite și avansuri acordate clienților	19	100.446.007	101.067.577	-	-	101.067.577	99.691.081	100.503.149	-	-	100.503.149
Creanțe din contracte de leasing financiar	20	6.263.899	6.538.259	-	-	6.538.259	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	21	31.939.806	32.489.513	28.648.465	2.363.373	1.477.675	29.871.314	30.382.684	28.558.887	346.122	1.477.675
Alte active financiare	25	2.019.812	2.023.089	-	-	2.023.089	1.826.066	1.829.343	-	-	1.829.343
Total active		157.221.818	158.671.116	28.648.465	18.916.051	111.106.600	145.864.742	147.191.841	28.558.887	14.822.787	103.810.167
Datorii											
Depozite de la bănci	27	301.847	301.847	-	301.847	-	321.053	321.053	-	321.053	-
Depozite de la clienți	28	175.249.810	175.215.936	-	175.215.936	-	168.861.727	168.845.245	-	168.845.245	-
Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	29	17.122.801	17.302.437	11.975.497	2.401.896	2.925.044	14.604.339	14.771.894	11.969.201	2.028.200	774.493
Datorii subordonate	30	2.643.277	2.643.277	-	-	2.643.277	2.466.250	2.466.250	-	-	2.466.250
Datorii din contracte de leasing		624.366	624.366	-	-	624.366	595.633	595.633	-	-	595.633
Alte datorii financiare	32	3.446.704	3.446.704	-	-	3.446.704	2.084.359	2.084.359	-	-	2.084.359
Total datorii		199.388.805	199.534.567	11.975.497	177.919.679	9.639.391	188.933.361	189.084.434	11.969.201	171.194.498	5.920.735

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

5. Venituri nete din dobânzi

<i>În mii lei</i>	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.06.2026	6 luni încheiate la 30.06.2026	3 luni încheiate la 30.06.2025	6 luni încheiate la 30.06.2025	3 luni încheiate la 30.06.2026	6 luni încheiate la 30.06.2026	3 luni încheiate la 30.06.2025	6 luni încheiate la 30.06.2025
Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective	3.213.010	6.394.768	2.957.590	5.898.425	2.862.568	5.719.756	2.777.470	5.376.138
- Numerar și conturi curente la bănci centrale la cost amortizat	173.915	386.330	77.660	176.904	163.790	367.604	65.710	140.426
- Plasamente la bănci și instituții publice la cost amortizat	113.225	252.704	123.508	245.267	98.462	224.660	110.762	229.056
- Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat	2.090.600	4.158.750	1.915.104	3.830.934	1.819.972	3.638.202	1.805.048	3.451.506
- Instrumente de datorie evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	234.918	511.483	479.487	961.097	228.083	498.156	472.660	946.613
- Instrumente de datorie evaluate la cost amortizat	600.352	1.085.501	361.831	684.223	552.261	991.134	323.290	608.537
Alte venituri similare	150.244	300.165	151.233	307.435	-	-	-	-
- Creanțe din contracte de leasing financiar	150.244	300.165	151.233	307.435	-	-	-	-
Total venituri din dobânzi	3.363.254	6.694.933	3.108.823	6.205.860	2.862.568	5.719.756	2.777.470	5.376.138
Cheltuieli cu dobânzile aferente datoriilor financiare măsurate la cost amortizat	1.267.633	2.523.488	1.152.433	2.284.187	1.185.590	2.370.221	1.114.895	2.174.300
- Numerar și conturi curente la bănci centrale	6	6	-	-	-	-	-	-
- Depozite de la bănci	218	914	5.907	8.433	311	1.115	6.645	9.713
- Depozite de la clienți	943.097	1.877.009	864.976	1.738.168	910.458	1.816.552	839.329	1.653.664
- Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	324.312	645.559	281.550	537.586	274.821	552.554	268.921	510.923
Alte cheltuieli similare	4.562	8.966	3.780	7.541	4.355	8.578	3.676	7.767
- Datorii din contracte de leasing financiar	4.562	8.966	3.780	7.541	4.355	8.578	3.676	7.767
Total cheltuieli cu dobânzile	1.272.195	2.532.454	1.156.213	2.291.728	1.189.945	2.378.799	1.118.571	2.182.067
Venituri nete din dobânzi	2.091.059	4.162.479	1.952.610	3.914.132	1.672.623	3.340.957	1.658.899	3.194.071

Veniturile și cheltuielile cu dobânzile din active și datorii altele decât cele evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere, sunt calculate folosind metoda ratei efective a dobânzii.

Veniturile din dobânzi pentru exercițiul încheiat la 30 iunie 2026 includ veniturile nete din dobânzi aferente activelor financiare depreciate în sumă totală de 193.458 mii lei (la 30 iunie 2025: 201.387 mii lei) pentru Grup și 109.955 mii lei (la 30 iunie 2025: 109.080 mii lei) pentru Bancă.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

6. Venituri nete din speze și comisioane

	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.06.2026	6 luni încheiate la 30.06.2026	3 luni încheiate la 30.06.2025	6 luni încheiate la 30.06.2025	3 luni încheiate la 30.06.2026	6 luni încheiate la 30.06.2026	3 luni încheiate la 30.06.2025	6 luni încheiate la 30.06.2025
<i>În mii lei</i>								
Venituri din speze și comisioane								
Comisioane din operațiuni de trezorerie și interbancare	111.046	209.262	98.852	187.789	111.048	209.266	98.838	187.830
Tranzacții clientelă (i)	618.673	1.187.367	532.677	1.039.383	539.123	1.036.993	464.435	893.278
Activitate de creditare (ii)	31.613	36.172	5.705	11.596	31.064	35.135	5.300	8.573
Administrare leasing financiar	-	-	4	4	-	-	-	-
Administrare active (iii)	32.545	60.768	15.172	30.510	-	-	-	-
Alte comisioane și speze	12.193	22.926	3.147	5.155	102	231	94	220
Total venituri din speze și comisioane din contracte cu clienți	806.070	1.516.495	655.557	1.274.437	681.337	1.281.625	568.667	1.089.901
Comisioane din contracte de garanții financiare (iv)	25.882	47.496	22.587	44.504	25.576	46.788	22.372	41.172
Total venituri din speze și comisioane	831.952	1.563.991	678.144	1.318.941	706.913	1.328.413	591.039	1.131.073
Cheltuieli cu speze și comisioane								
Comisioane operațiuni de trezorerie și interbancare	231.944	434.685	188.423	363.245	201.932	377.105	159.233	304.972
Tranzacții clientelă	83.738	154.189	57.380	125.976	68.953	126.372	46.739	97.910
Activitate de creditare (ii)	18.131	35.858	20.155	34.532	26.462	47.480	25.565	43.144
Alte comisioane și speze	1.363	2.828	763	1.480	914	2.217	1.038	1.932
Total cheltuieli cu spezele și comisioanele	335.176	627.560	266.721	525.233	298.261	553.174	232.575	447.958
Venituri nete din speze și comisioane	496.776	936.431	411.423	793.708	408.652	775.239	358.464	683.115

(i) Comisioanele aferente tranzacțiilor cu clientela includ comisioane aferente cardurilor, comisioane pentru plăți/încasări, comisioane de custodie și alte comisioane aferente tranzacțiilor cu clientela.

(ii) Comisioanele din activitatea de creditare includ comisioane pentru evaluare, comisioane pentru factoring, comisioane pentru recuperări creanțe.

(iii) În această categorie sunt cuprinse comisioanele de administrare ale fondurilor de investiții deschise și alternative.

(iv) Deși veniturile aferente comisioanelor din contractele de garantare financiară și angajamentele de credit sunt recunoscute în conformitate cu principiile IFRS 15, contractele de garanție financiară sunt în domeniul de aplicare a IFRS 9, iar veniturile din comisioane din acestea nu sunt venituri din contracte cu clienți. Grupul prezintă veniturile din comisioane din garanții financiare ca parte a veniturilor totale din speze și comisioane.

7. Venit net din tranzacționare

	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.06.2026	6 luni încheiate la 30.06.2026	3 luni încheiate la 30.06.2025	6 luni încheiate la 30.06.2025	3 luni încheiate la 30.06.2026	6 luni încheiate la 30.06.2026	3 luni încheiate la 30.06.2025	6 luni încheiate la 30.06.2025
<i>În mii lei</i>								
Venituri nete din tranzacțiile de schimb valutar	221.879	435.049	238.807	434.048	190.302	375.476	205.277	368.954
Venituri/Cheltuieli (-) nete din instrumentele derivate	-78.965	-13.668	42.269	71.257	-78.272	-10.069	42.640	57.075
Venituri/Cheltuieli (-) nete din contabilitatea de acoperire	-8.097	-8.097	-	-	-8.097	-8.097	-	-
Venituri/Cheltuieli (-) nete din active financiare deținute în vederea tranzacționării	91.475	148.434	-11.561	10.240	29.583	32.281	670	998
Venituri/Cheltuieli (-) nete din reevaluarea activelor și datoriilor în valută străină	118.085	98.264	14.798	13.365	109.213	83.890	18.781	24.269
Venit net de tranzacționare	344.377	659.982	284.313	528.910	242.729	473.481	267.368	451.296

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

8. Câștig net/Pierdere netă (-) realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.06.2026	6 luni încheiate la 30.06.2026	3 luni încheiate la 30.06.2025	6 luni încheiate la 30.06.2025	3 luni încheiate la 30.06.2026	6 luni încheiate la 30.06.2026	3 luni încheiate la 30.06.2025	6 luni încheiate la 30.06.2025
<i>În mii lei</i>								
Venituri din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	8.980	95.435	6.851	10.861	8.692	95.141	6.850	10.848
Pierderi din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-307	-872	-270	-523	-219	-784	-270	-523
Câștig net/Pierdere netă realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	8.673	94.563	6.581	10.338	8.473	94.357	6.580	10.325

9. Câștig net/Pierdere netă (-) realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere

	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.06.2026	6 luni încheiate la 30.06.2026	3 luni încheiate la 30.06.2025	6 luni încheiate la 30.06.2025	3 luni încheiate la 30.06.2026	6 luni încheiate la 30.06.2026	3 luni încheiate la 30.06.2025	6 luni încheiate la 30.06.2025
<i>În mii lei</i>								
Venituri aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	368.551	265.082	143.443	253.385	464.942	363.584	146.203	275.662
Pierderi aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-229.017	-134.201	-100.563	-167.536	-275.907	-124.362	-113.610	-179.207
Câștig net/Pierdere netă realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	139.534	130.881	42.880	85.849	189.035	239.222	32.593	96.455

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

10. Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție

Impactul separării contribuției anuale către cele două Fonduri în situația poziției financiare consolidate și individuale este următorul:

	Grup				Banca			
<i>În mii lei</i>	3 luni încheiate la 30.06.2026	6 luni încheiate la 30.06.2026	3 luni încheiate la 30.06.2025	6 luni încheiate la 30.06.2025	3 luni încheiate la 30.06.2026	6 luni încheiate la 30.06.2026	3 luni încheiate la 30.06.2025	6 luni încheiate la 30.06.2025
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar	1.447	2.819	5.572	52.641	-	-	3.761	49.565
Contribuția la Fondul de Rezoluție Bancară	2.121	4.216	10.058	59.105	-	-	7.027	52.888
Total	3.568	7.035	15.630	111.746	-	-	10.788	102.453

11. Alte venituri din exploatare

	Grup				Banca			
<i>În mii lei</i>	3 luni încheiate la 30.06.2026	6 luni încheiate la 30.06.2026	3 luni încheiate la 30.06.2025	6 luni încheiate la 30.06.2025	3 luni încheiate la 30.06.2026	6 luni încheiate la 30.06.2026	3 luni încheiate la 30.06.2025	6 luni încheiate la 30.06.2025
Venituri din dividende	40.662	43.229	17.404	17.404	42.521	42.521	22.523	39.444
Venituri din vânzarea bunurilor mobile și imobile preluate din executarea creanțelor	-85.732	2.515	2.093	3.509	60	171	750	1.681
Venituri din intermediere asigurări	177.771	178.894	70.607	131.730	57.296	116.917	47.066	86.739
Venituri din despăgubiri, amenzi, penalități	1.462	2.921	1.868	4.067	1.101	2.239	1.416	2.978
Venituri din servicii VISA, MASTERCARD, WU	5.813	41.794	2.562	33.059	563	36.544	498	30.988
Venituri din chirii	8.925	14.700	4.496	8.832	-	-	-	-
Alte venituri din exploatare (i)	80.696	127.703	12.589	31.921	84.736	135.974	22.243	42.695
Total	229.597	411.756	111.619	230.522	186.277	334.366	94.496	204.525

(i) În linia „Alte venituri din exploatare” sunt cuprinse următoarele tipuri de venituri: recuperări debite conturi închise, diferențe din activitatea de casierie, venituri din recuperări cheltuieli de judecată și bonusuri acordate pentru activitatea de marketing, alte recuperări de cheltuieli din activitatea de exploatare.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

12. Cheltuieli nete cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare

(a) Cheltuieli nete cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere

	Grup				Banca			
În mii lei	3 luni încheiate la 30.06.2026	6 luni încheiate la 30.06.2026	3 luni încheiate la 30.06.2025	6 luni încheiate la 30.06.2025	3 luni încheiate la 30.06.2026	6 luni încheiate la 30.06.2026	3 luni încheiate la 30.06.2025	6 luni încheiate la 30.06.2025
Cheltuieli nete cu deprecierea activelor (i)	351.089	652.748	229.374	585.111	218.699	447.331	203.268	481.382
Cheltuieli nete din credite scoase în extrabilanțier	65	322	188	529	-	-	-	-
Cheltuieli nete din creanțe din contracte de leasing financiar scoase în extrabilanțier	-	5	77	277	-	-	-	-
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	-5.978	-14.938	13.565	-17.795	-10.081	-18.451	9.520	3.252
Recuperări din credite scoase în extrabilanțier	-67.803	-110.019	-46.549	-77.981	-53.198	-73.662	-43.473	-69.383
Recuperări din creanțe din contracte de leasing financiar scoase în extrabilanțier	-300	-826	-173	-428	-	-	-	-
Cheltuieli nete/Venituri nete (-) cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	277.073	527.292	196.482	489.713	155.420	355.218	169.315	415.251

(i) Cheltuielile nete cu deprecierea activelor cuprind:

	Grup				Banca			
În mii lei	3 luni încheiate la 30.06.2026	6 luni încheiate la 30.06.2026	3 luni încheiate la 30.06.2025	6 luni încheiate la 30.06.2025	3 luni încheiate la 30.06.2026	6 luni încheiate la 30.06.2026	3 luni încheiate la 30.06.2025	6 luni încheiate la 30.06.2025
Creanțe și avansuri acordate clienților	363.373	655.847	207.360	571.545	220.222	448.968	186.601	464.120
Operațiuni de trezorerie și interbancare	-2.142	-2.919	2.834	697	-149	-184	2.166	5
Creanțe din contracte de leasing financiar	-10.734	-2.987	2.880	-14.322	-	-	-	-
Participații	-	-	-	2.005	-	-	-	-
Titluri de valoare	-3.766	266	2.006	13.820	-4.171	-872	-28	7.310
Alte active financiare	4.358	2.541	14.294	11.366	2.797	-581	14.529	9.947
Cheltuieli nete cu deprecierea activelor	351.089	652.748	229.374	585.111	218.699	447.331	203.268	481.382

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

(b) Venituri nete cu alte provizioane

	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.06.2026	6 luni încheiate la 30.06.2026	3 luni încheiate la 30.06.2025	6 luni încheiate la 30.06.2025	3 luni încheiate la 30.06.2026	6 luni încheiate la 30.06.2026	3 luni încheiate la 30.06.2025	6 luni încheiate la 30.06.2025
<i>În mii lei</i>								
Alte active nefinanciare	-812	-3.127	-1.283	-3.926	-97	-97	-105	-1.528
Imobilizări corporale și necorporale	-	-	-	-423	-	-	-	-
Litigii și alte riscuri	-3.289	-2.168	-5.611	-4.872	-1.972	-1.089	-4.033	-3.984
Venituri nete cu alte provizioane	-4.101	-5.295	-6.894	-9.221	-2.069	-1.186	-4.138	-5.512

13. Cheltuieli cu personalul

	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.06.2026	6 luni încheiate la 30.06.2026	3 luni încheiate la 30.06.2025	6 luni încheiate la 30.06.2025	3 luni încheiate la 30.06.2026	6 luni încheiate la 30.06.2026	3 luni încheiate la 30.06.2025	6 luni încheiate la 30.06.2025
<i>În mii lei</i>								
Salarii brute	628.593	1.239.070	616.917	1.264.445	481.078	980.142	488.659	924.737
Contribuția privind protecția socială	31.422	57.039	27.775	51.888	16.384	31.505	15.802	29.264
Plăți acțiuni către angajați	31.185	86.618	45.658	92.318	20.152	75.585	40.408	87.068
Contribuția la Pilon III de pensii	4.372	8.623	4.168	8.263	3.924	7.742	3.762	7.474
Alte cheltuieli în legătură cu personalul (Venituri)/Cheltuieli nete cu provizioanele de concediu neefectuat și alte beneficii	39.685	84.590	42.073	78.419	33.697	71.972	36.304	65.527
	-59.418	-12.990	-101.316	-137.987	-22.302	9.113	-63.431	-15.773
Total	675.839	1.462.950	635.275	1.357.346	532.933	1.176.059	521.504	1.098.297

Banca a stabilit un program de tip Stock Option Plan(SOP), în cadrul căruia personalul Băncii poate să își exercite dreptul și opțiunea de achiziție a unui număr de acțiuni emise de Bancă.

Condiții pentru intrare în drepturi în 2027 aferent SOP pentru anul 2026:

- Îndeplinirea unor indicatori de performanță și prudențiali ai băncii pentru anul 2026;
- Îndeplinirea unor criterii de eligibilitate și/sau de performanță individuală, potrivit politicii și normei de remunerare în vigoare, aferente anului pentru care s-au acordat;
- Deținerea calității de angajat la data acordării dreptului de opțiune SOP (28 mai 2026) și la data exercitării acestuia (începând cu 29 mai 2027).

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

13. Cheltuieli cu personalul (continuare)

Perioada contractuală a acțiunilor acordate pentru performanță pentru anul 2026 prin SOP:

- Eliberare după 29 mai 2027;
- Perioada de amânare pentru personalul identificat, cu restricțiile aplicabile, conform reglementărilor interne în vigoare.

Senzitivitatea la o posibilă modificare a valorii acțiunilor, care se vor acorda angajaților conform programului de tip Stock Option Plan pentru 2026, cu maximul reglementat de Bursa de Valori București de +/-15,00% la nivelul contului de profit sau pierdere ar fi de +/- 26.316 mii lei.

Condiții pentru intrare în drepturi în 2026 aferent SOP pentru anul 2025:

- Îndeplinirea unor indicatori de performanță și prudențiali ai băncii pentru anul 2025;
- Îndeplinirea unor criterii de eligibilitate și/sau de performanță individuală, potrivit politicii și normei de remunerare în vigoare, aferente anului pentru care s-au acordat;
- Deținerea calității de angajat la data acordării dreptului de opțiune SOP (27 mai 2025) și la data exercitării acestuia (începând cu 28 mai 2026).

Perioada contractuală a acțiunilor acordate pentru performanță pentru anul 2025 prin SOP:

- Eliberare după 28 mai 2026;
- Perioada de amânare pentru personalul identificat, cu restricțiile aplicabile, conform reglementărilor interne în vigoare.

Mișcarea în tranzacțiile aferente plăților pe baza de acțiuni în cursul anilor 2026 și 2025 este prezentată mai jos:

<i>În mii lei</i>	30-06-2026	31-12-2025
Sold 1 ianuarie	58.678	104.872
Drepturi acordate în timpul anului	-125.399	-187.651
Cheltuieli cu beneficiile angajaților sub forma plăților pe bază de acțiuni	75.585	141.457
Sold final la sfârșitul perioadei	8.864	58.678

Până la data de 30 iunie 2026, a fost acordat personalului din cadrul Grupului un număr de 4.244.865 acțiuni, iar în 2025 a fost acordat personalului din cadrul Grupului un număr de 7.302.016 acțiuni:

Data acordării	Numărul instrumentelor	Perioada contractuală a acțiunilor	Condiții pentru intrare în drepturi
Acțiuni acordate personalului pentru 2025	3.983.942	Cu eliberare imediată începând cu 28 mai 2026	Realizarea unor indicatori de performanță prudențiali pentru anul 2025. Îndeplinirea unor condiții stabilite potrivit politicii și normei de remunerare în vigoare, aferente anului pentru care s-au acordat, precum și a condițiilor din contractul de fiducie.
	260.923	Cu amânare prin fiducie 4-5 ani	

Un număr de 323.823 de acțiuni au fost amânate pe o perioadă de un an, urmând a fi acordate în anul 2027.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

14. Alte cheltuieli operaționale

	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.06.2026	6 luni încheiate la 30.06.2026	3 luni încheiate la 30.06.2025	6 luni încheiate la 30.06.2025	3 luni încheiate la 30.06.2026	6 luni încheiate la 30.06.2026	3 luni încheiate la 30.06.2025	6 luni încheiate la 30.06.2025
<i>În mii lei</i>								
Cheltuieli cu chirii și leasing	3.733	7.569	4.473	10.003	2.605	5.371	3.599	7.338
Cheltuieli cu întreținere, reparații și alte servicii de mentenanță	143.761	288.149	124.340	260.829	106.315	217.020	97.672	188.645
Cheltuieli cu publicitate, protocol și sponsorizări	63.070	124.169	59.484	115.193	43.942	90.320	35.763	79.862
Cheltuieli cu poșta, telecomunicațiile și trafic SMS	26.606	49.853	27.622	57.197	21.044	40.476	23.251	41.845
Cheltuieli cu materiale și consumabile	12.209	24.623	23.756	51.658	8.601	17.925	18.739	39.516
Cheltuieli cu alte servicii de consultanță, inclusiv onorarii avocați	17.525	27.334	14.068	23.735	15.364	22.556	11.979	20.293
Cheltuieli cu energia electrică și termică	12.135	28.234	12.216	30.023	10.675	24.794	11.004	26.767
Cheltuieli cu transport, deplasări și detașări	28.126	50.473	25.760	46.156	26.615	47.643	24.292	42.672
Cheltuieli cu primele de asigurare	10.928	23.073	9.383	20.557	8.217	17.727	6.877	13.934
Taxe și cotizații (*)	174.623	353.229	91.654	173.119	168.974	342.997	89.336	165.476
Pierderi din cedarea și casarea imobilizărilor corporale	529	830	6.242	10.918	650	938	6.224	6.450
Pierderi din cedarea și casarea imobilizărilor necorporale	-	595	4	21.551	-	-	-	-
Cheltuieli cu paza și securitate	11.573	23.018	10.350	20.702	11.009	21.914	9.456	18.613
Cheltuieli cu servicii de arhivare	4.651	9.698	5.677	9.793	4.193	8.884	5.444	9.018
Cheltuieli cu consultări Registrul Comerțului și Biroul de Credit	3.756	8.341	2.542	5.579	2.549	5.585	2.150	4.686
Cheltuieli privind bunuri mobile și imobile dobândite din executări creanțe	2.710	7.795	4.290	7.248	2.790	5.186	3.101	5.039
Cheltuieli cu audit, consultanță și alte cheltuieli cu auditorul statutar	3.610	8.105	2.246	4.322	2.125	5.125	1.080	2.272
Alte cheltuieli operaționale	53.511	96.600	84.170	136.223	33.747	64.376	42.856	74.781
Total alte cheltuieli operaționale	573.056	1.131.688	508.277	1.004.806	469.415	938.837	392.823	747.207

(*) În linia „Taxe și cotizații”, este cuprins și impozitul pe cifra de afaceri calculat pentru perioada raportată, reprezentând 4% din cifra de afaceri, în sumă de 168.096 mii lei pentru Grup și 165.893 mii lei pentru Bancă pentru perioada de 3 luni încheiate la 30 iunie 2026, respectiv 335.801 mii lei pentru Grup și 331.898 mii lei pentru Bancă pentru perioada de 6 luni încheiate la 30 iunie 2026.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

15. Cheltuială cu impozitul pe profit

<i>În mii lei</i>	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.06.2026	6 luni încheiate la 30.06.2026	3 luni încheiate la 30.06.2025	6 luni încheiate la 30.06.2025	3 luni încheiate la 30.06.2026	6 luni încheiate la 30.06.2026	3 luni încheiate la 30.06.2025	6 luni încheiate la 30.06.2025
Profit brut	1.642.171	2.989.659	1.317.007	2.328.694	1.436.735	2.558.835	1.208.235	2.050.968
Impozit la cota statutară (2026: 16%; 2025: 16%)*	-262.747	-478.345	-210.721	-372.591	-229.878	-409.414	-193.318	-328.155
Efectul fiscal asupra impozitului pe profit al elementelor:	-23.156	-14.000	-13.055	14.164	-13.039	-5.386	5.196	53.586
- Venituri neimpozabile	10.802	22.394	-3.439	20.635	50.707	82.579	31.668	62.062
- Cheltuieli nedeductibile	-52.367	-108.916	-49.148	-121.471	-78.983	-154.707	-63.326	-119.465
- Deduceri fiscale	49.202	106.015	41.213	80.484	45.719	99.333	38.712	75.606
- Elemente similare veniturilor	-29.008	-29.811	-2.549	-94.357	-27.982	-28.091	-2.380	-93.002
- Elemente similare cheltuielilor	715	818	868	123.954	-	-	522	123.466
- Impozit minim global	-2.500	-4.500	-	-	-2.500	-4.500	-	-
- Impozit pe profit curent din anii anteriori aferent achizițiilor	-	-	-	4.919	-	-	-	4.919
Cheltuială cu impozitul pe profit	-285.903	-492.345	-223.776	-358.427	-242.917	-414.800	-188.122	-274.569
- Cheltuieli cu impozit curent	-271.873	-502.813	-183.915	-321.237	-223.920	-410.556	-154.997	-256.723
- Venituri/cheltuieli cu impozit amânat	-14.030	10.468	-39.861	-37.190	-18.997	-4.244	-33.125	-17.846

(*) Cota de impozit la Victoriabank S.A., O.C.N. Microinvest S.R.L și BT Leasing MD S.R.L. este de 12%.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

16. Numerar și conturi curente la bănci centrale

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-06-2026	31-12-2025	30-06-2026	31-12-2025
Rezerva minimă obligatorie	22.828.987	19.633.938	21.140.678	17.672.361
Numerar în casierie și alte valori	5.680.828	5.865.337	5.386.595	5.551.950
Total	28.509.815	25.499.275	26.527.273	23.224.311

Reconcilierea numerarului și echivalentelor de numerar cu situația individuală și consolidată a poziției financiare:

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-06-2026	31-12-2025	30-06-2026	31-12-2025
Numerar și disponibilități de numerar(*)	28.505.185	25.490.867	26.524.821	23.222.217
Plasamente la alte bănci cu scadență mai mică de 3 luni	4.533.565	12.860.352	2.576.886	11.243.165
Tranzacții de tip reverse-repo	2.001.058	2.748.801	2.001.058	2.748.801
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit cu scadență mai mică de 3 luni	-	10.687	-	10.687
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global cu scadență mai mică de 3 luni	1.047	10.799	1.047	10.799
Active financiare la cost amortizat – instrumente de datorie cu scadență mai mică de 3 luni	194	1.336.368	-	1.336.368
Numerar și echivalente de numerar în situația fluxurilor de trezorerie	35.041.049	42.457.874	31.103.812	38.572.037

(*) La nivel de Grup, numerarul și conturi curente la bănci centrale nu includ creanțele atașate și dobânzile de încasat în sumă de 4.630 mii lei (31 decembrie 2025: 3.922 mii lei) iar la nivel de Bancă în sumă de 2.452 mii lei (31 decembrie 2025: 2.094 mii lei).

17. Plasamente la bănci și instituții publice

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-06-2026	31-12-2025	30-06-2026	31-12-2025
Conturi curente la alte bănci	954.764	1.000.623	369.538	461.216
Depozite la vedere, colaterale și la termen la alte bănci și instituții publice	4.633.349	12.498.555	2.796.802	10.961.949
Tranzacții de tip reverse repo	2.002.942	2.750.659	2.002.942	2.750.659
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	300.137	302.457	300.137	302.457
Total	7.891.192	16.552.294	5.469.419	14.476.281

Cu excepția contractelor de vânzare și reverse repo, sumele datorate de alte bănci nu sunt garantate.

La data de 30 iunie 2026, plasamentele la bănci includ titluri de tip reverse-repo și depozite la termen până la 3 luni care sunt incluse și în situația fluxurilor de trezorerie consolidate și individuale, astfel reverse-repo în sumă de 2.001.058 mii lei și depozite în sumă de 2.118.176 mii lei la Grup, iar la Bancă reverse-repo în sumă de 2.001.058 mii lei și depozite în sumă de 1.630.102 mii lei (31 decembrie 2025: reverse-repo în sumă de 2.748.801 mii lei, depozite în sumă de 10.907.392 mii lei și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit 10.687 mii lei la Grup, iar la Bancă reverse-repo în sumă de 2.748.801 mii lei, depozite în sumă de 10.224.614 mii lei și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit în sumă de 10.687 mii lei).

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

18. Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere

a) Active financiare deținute în vederea tranzacționării evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere

Structura activelor financiare deținute în vederea tranzacționării evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere este prezentată în tabelul de mai jos:

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2026	31-12-2025	30-06-2026	31-12-2025
Instrumente de capitaluri proprii	454.535	383.192	30.865	22.330
Instrumente de datorie	1.892.087	208.663	1.637.692	-
Total	2.346.622	591.855	1.668.557	22.330

La 30 iunie 2026, Grupul deținea acțiuni cotate la Bursa de Valori București S.A. și la principalele burse din Europa.

La 30 iunie 2026, Grupul deținea investiții semnificative în sumă de 412.027 mii lei în următoarele companii: Evergent Investments S.A. și Transilvania Investments Alliance S.A. (31 decembrie 2025: 346.620 mii lei în Evergent Investments S.A. și Transilvania Investments Alliance S.A.).

b) Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere

Structura activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere este prezentată în tabelul de mai jos:

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2026	31-12-2025	30-06-2026	31-12-2025
Instrumente de capitaluri proprii	416.915	408.636	416.915	408.636
Instrumente de datorie	1.691.557	1.495.984	2.555.760	2.236.948
Total	2.108.472	1.904.620	2.972.675	2.645.584

La 30 iunie 2026, Grupul deținea investiții semnificative în active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere astfel:

- instrumente de capitaluri proprii, în sumă de 416.915 mii lei în VISA Inc. și Mastercard (31 decembrie 2025: 408.636 mii lei),
- instrumente de datorie, unități în fonduri de investiții (cele mai semnificative fiind la fondurile de investiții administrate de BT Asset Management SAI S.A.) și certificate de participare.

19. Credite și avansuri acordate clienților

Activitatea de creditare comercială a Grupului și Băncii se concentrează pe acordarea de credite persoanelor fizice și juridice domiciliat în România și Republica Moldova.

Structura portofoliului de credite al Grupului și al Băncii, la data de 30 iunie 2026 și 31 decembrie 2025, este următoarea:

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2026	31-12-2025	30-06-2026	31-12-2025
Corporații	47.704.481	42.984.650	54.351.934	49.363.554
Întreprinderi mici și mijlocii	15.450.301	14.021.007	14.655.955	13.323.654
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	20.974.442	19.097.139	19.385.627	17.926.843
Credite ipotecare	26.052.575	25.685.500	25.179.614	24.941.204
Credite acordate de instituții financiare nebancare	5.553.912	4.980.528	-	-
Altele	101.677	84.230	91.367	76.124
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere (*)	115.837.388	106.853.054	113.664.497	105.631.379
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-6.917.843	-6.407.047	-6.258.997	-5.940.298
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	108.919.545	100.446.007	107.405.500	99.691.081

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

19. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Activitatea de creditare comercială a Grupului și Băncii se concentrează pe acordarea de credite persoanelor fizice și juridice domiciliat în România și Republica Moldova.

Distribuția riscului portofoliului de credite pe sectoare economice la 30 iunie 2026 și la 31 decembrie 2025 era următoarea:

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2026	31-12-2025	30-06-2026	31-12-2025
Persoane fizice	49.481.918	47.085.801	44.656.610	42.944.171
Organisme guvernamentale	11.761.486	11.354.633	11.758.043	11.346.792
Instituții financiare și societăți de asigurare	3.122.719	1.629.078	10.745.447	8.813.955
Comerț	10.996.005	9.804.618	9.477.964	8.511.205
Producție	7.823.739	7.316.094	7.368.711	6.891.133
Imobiliare	5.987.395	5.669.062	6.035.655	5.663.238
Agricultură și silvicultură	4.502.218	4.315.913	4.130.941	4.012.495
Servicii	5.074.881	4.439.712	4.348.786	3.791.282
Transport	3.902.138	3.714.214	3.464.778	3.310.499
Construcții	3.913.674	3.146.765	3.702.640	2.987.819
Industria energetică	3.079.643	2.934.859	2.885.560	2.821.782
Sănătate și servicii de asistență socială	2.110.783	1.882.470	2.058.431	1.842.003
Persoane fizice autorizate	2.008.339	1.832.109	1.254.140	1.204.926
Telecomunicații	984.402	872.332	841.356	758.191
Alții	389.165	317.239	325.233	249.982
Industria extractivă	295.943	242.066	295.756	241.822
Industria chimică	197.543	132.302	159.441	120.192
Educație	183.055	140.533	134.918	99.537
Pescuit	22.342	23.254	20.087	20.355
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere (*)	115.837.388	106.853.054	113.664.497	105.631.379
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-6.917.843	-6.407.047	-6.258.997	-5.940.298
Total credite și avansuri acordate clienților, net de ajustări de depreciere	108.919.545	100.446.007	107.405.500	99.691.081

(*) Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere este diminuat cu soldul ajustărilor de valoare justă pentru portofoliul de credite preluat prin achiziții determinate în baza raportului de evaluare.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

19. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților la nivel de Grup la 30 iunie 2026 a fost următorul:

	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientele pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientele pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientele depreciate (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total
<i>În mii lei</i>					
Sold de deschidere 1 ianuarie 2026	-1.793.387	-2.191.970	-2.333.798	-87.892	-6.407.047
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-827.712	-297.495	-209.306	4	-1.334.509
Diminuări datorate derecunoașterii	422.835	331.210	288.364	926	1.043.335
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	322.118	-502.752	-585.085	95	-765.624
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	229.454	983	52.542	-42.965	240.014
Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)(*)	-142.306	134.436	-	-	-7.870
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului și vânzării de portofoliu de credite	106	1.025	322.085	39.294	362.510
Alte ajustări	-18.883	-15.378	-13.844	-547	-48.652
Sold de închidere 30 iunie 2026	-1.807.775	-2.539.941	-2.479.042	-91.085	-6.917.843

(*) Revizuirea metodologiei IFRS 9 la nivelul Grupului, incluzând actualizarea cadrului de evaluare a creșterii semnificative a riscului de credit (SICR), recalibrarea parametrilor de risc și a ajustărilor post-model (PMA).

În cursul perioadei 01.01.2026-30.06.2026, Grupul a scos în extrabilanț credite și creanțe acordate clientelei în valoare de 301.524 mii lei. Soldul de credite și creanțe acordate clientelei la 30 iunie 2026 scoase în extrabilanț și urmărite în continuare este de 3.406.608 mii lei.

În cursul perioadei 01.01.2026-30.06.2026, Grupul a vândut credite și creanțe acordate clientelei din extrabilanț în valoare de 216.559 mii lei și credite și creanțe acordate clientelei din active cu expunere netă în valoare de 10.809 mii lei.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

19. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților la nivel de Grup la 30 iunie 2025 a fost următorul:

	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientele pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientele pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientele depreciate (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total
<i>În mii lei</i>					
Sold de deschidere 1 ianuarie 2025	-1.501.542	-1.948.502	-1.836.375	-49.218	-5.335.637
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-614.728	-480.743	-302.330	-	-1.397.801
Diminuări datorate derecunoașterii	329.647	401.480	318.899	4.078	1.054.104
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	141.823	-226.370	-466.035	14.420	-536.162
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	38.228	120.578	51.558	-47.958	162.406
Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)	-	-	-	-	-
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului și vânzării de portofoliu de credite	-	1.310	16.252	313	17.875
Alte ajustări	-9.608	-7.807	-5.644	-345	-23.404
Sold de închidere 30 iunie 2025	-1.616.180	-2.140.054	-2.223.675	-78.710	-6.058.619

În cursul perioadei 01.01.2025-30.06.2025, Grupul a scos în extrabilanț credite și creanțe acordate clientelei în valoare de 9.472 mii lei. Soldul de credite și creanțe acordate clientelei la 30 iunie 2025 scoase în extrabilanț și urmărite în continuare este de 3.305.346 mii lei.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

19. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților la nivel de Bancă la 30 iunie 2026 a fost următorul:

	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientele pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientele pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientele depreciate (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total
<i>În mii lei</i>					
Sold de deschidere 1 ianuarie 2026	-1.778.841	-2.054.135	-2.042.731	-64.591	-5.940.298
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-881.338	-284.545	-207.795	4	-1.373.674
Diminuări datorate derecunoașterii	500.098	322.271	270.322	1.053	1.093.744
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	311.702	-507.624	-492.745	251	-688.416
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	310.514	22.761	70.501	-41.706	362.070
Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net) (*)	-142.530	136.913	-	-	-5.617
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului și vânzării de portofoliu de credite	54	1.025	302.231	39.287	342.597
Alte ajustări	-20.716	-14.845	-13.295	-547	-49.403
Sold de închidere 30 iunie 2026	-1.701.057	-2.378.179	-2.113.512	-66.249	-6.258.997

(*) Revizuirea metodologiei SICR prin excluderea ajustărilor post-model (PMA) din probabilitatea de nerambursare utilizată la evaluarea creșterii semnificative a riscului de credit și prin introducerea unor praguri granulare la nivel de rating pentru determinarea transferului expunerilor între stadiile de depreciere.

În cursul perioadei 01.01.2026-30.06.2026, Banca a scos în extrabilanț credite și creanțe acordate clientelei în valoare de 274.781 mii lei. Soldul de credite și creanțe acordate clientelei la 30 iunie 2026 scoase în extrabilanț și urmărite în continuare este de 2.902.949 mii lei.

În cursul perioadei 01.01.2026-30.06.2026, Banca a vândut credite și creanțe acordate clientelei din extrabilanț în valoare de 209.246 mii lei și credite și creanțe acordate clientelei din active cu expunere netă în valoare de 67 mii lei.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

19. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților la nivel de Bancă la 30 iunie 2025 a fost următorul:

În mii lei	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei depreciate (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total
Sold de deschidere 1 ianuarie 2025	-1.420.521	-1.818.407	-1.526.282	-27.200	-4.792.410
Majorări datorate emiterii sau achiziției (*)	-772.487	-538.670	-399.075	-	-1.710.232
Diminuări datorate derecunoașterii	383.755	402.914	308.398	2.437	1.097.504
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	128.850	-221.187	-438.738	524	-530.551
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	58.226	124.195	58.211	-48.038	192.594
Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)	-	-	-	-	-
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului și vânzării de portofoliu de credite	-	1.310	9.363	310	10.983
Alte ajustări	-9.687	-6.638	-6.982	-331	-23.638
Sold de închidere 30 iunie 2025	-1.631.864	-2.056.483	-1.995.105	-72.298	-5.755.750

(*) Include și efectul din fuziunea cu OTP Bank România S.A..

În cursul perioadei 01.01.2025-30.06.2025, Banca a scos în extrabilanț credite și creanțe acordate clientelei în valoare de 3.060 mii lei. Soldul de credite și creanțe acordate clientelei la 30 iunie 2025 scoase în extrabilanț și urmărite în continuare este de 2.893.187 mii lei.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**20. Creanțe din contracte de leasing financiar**

Grupul acționează în calitate de locator în cadrul contractelor de leasing financiar oferite în principal pentru finanțarea autovehiculelor și echipamentelor. Contractele de leasing sunt în EUR, RON și MDL și sunt oferite pe o perioadă cuprinsă între 2 și maxim 10 ani, cu transferarea dreptului de proprietate asupra bunurilor finanțate la sfârșitul contractului de leasing.

Creanțele din leasing sunt garantate de bunurile care fac obiectul contractelor de leasing și de alte garanții. Împărțirea creanțelor din contractele de leasing financiar pe maturități este prezentată în tabelul următor:

În mii lei

	30-06-2026	31-12-2025
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența sub 1 an, brut	2.785.032	2.607.558
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența 1-2 ani, brut	2.060.128	1.930.560
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența 2-3 ani, brut	1.464.953	1.395.291
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența 3-4 ani, brut	898.053	841.316
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența 4-5 ani, brut	406.429	379.521
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența >5 ani, brut	37.515	30.110
Total creanțe din contracte de leasing financiar, brut	7.652.110	7.184.356
Dobânda viitoare aferentă creanțelor din contracte de leasing financiar	-687.308	-693.162
Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de dobânda viitoare	6.964.802	6.491.194
Ajustări de depreciere aferente creanțelor din contracte de leasing financiar	-232.837	-227.295
Total creanțe din contracte de leasing financiar	6.731.965	6.263.899

Contractele de leasing sunt generate și administrate prin BT Leasing Transilvania IFN S.A. și BT Leasing MD S.R.L..

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

20. Creanțe din contracte de leasing financiar (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru creanțele din leasing acordate clienților la nivel de Grup la data de 30 iunie 2026 și 30 iunie 2025 a fost următorul:

Grup 2026	Ajustări pentru pierderi așteptate afereente creanțelor din leasing pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate afereente creanțelor din leasing pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate afereente creanțelor din leasing depreciate (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total
Sold de deschidere 01 ianuarie 2026	-24.045	-76.180	-115.724	-11.346	-227.295
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-10.193	-20.279	-2.492	-	-32.964
Diminuări datorate derecunoașterii	1.343	6.058	4.804	2.799	15.004
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	7.916	14.992	-10.838	-361	11.709
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	-	602	182	784
Alte ajustări	-22	-10	-43	-	-75
Sold de închidere 30 iunie 2026	-25.001	-75.419	-123.691	-8.726	-232.837

În cursul perioadei 01.01.2026-30.06.2026, Grupul a scos în extrabilanț creanțe din leasing în valoare de 0 mii lei. Soldul creanțelor din leasing la 30 iunie 2026 scoase în extrabilanț și urmărite în continuare este de 10.827 mii lei. În cursul perioadei 01.01.2026-30.06.2026, Grupul nu a vândut creanțe din leasing.

Grup 2025	Ajustări pentru pierderi așteptate afereente creanțelor din leasing pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate afereente creanțelor din leasing pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate afereente creanțelor din leasing depreciate (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total
Sold de deschidere 01 ianuarie 2025	-48.560	-80.585	-123.081	-18.105	-270.331
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-9.601	-13.289	-2.492	-	-25.382
Diminuări datorate derecunoașterii	2.831	2.273	13.954	8.089	27.147
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	7.995	34.779	-27.173	-3.803	11.798
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	5	5	-115	-531	-636
Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)	22.957	-23.670	-	55	-658
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	-	7.883	1.033	8.916
Alte ajustări	-35	-92	115	-1	-13
Sold de închidere 30 iunie 2025	-24.408	-80.579	-130.909	-13.263	-249.159

În cursul perioadei 01.01.2025-30.06.2025, Grupul a scos în extrabilanț creanțe din leasing în valoare de 6.281 mii lei. Soldul creanțelor din leasing la 30 iunie 2025 scoase în extrabilanț și urmărite în continuare este de 9.460 mii lei.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

21. Titluri de valoare

a) Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2026	31-12-2025	30-06-2026	31-12-2025
Instrumente de datorie, din care	24.355.515	34.362.239	23.773.056	33.824.795
- Administrații centrale	22.620.036	32.404.076	22.037.577	31.866.632
- Instituții de credit	1.626.109	1.496.111	1.626.109	1.496.111
- Alte societăți financiare	109.370	462.052	109.370	462.052
Instrumente de capitaluri proprii, din care	302.118	263.505	29.385	25.948
- Alte societăți financiare	279.176	237.867	26.595	22.672
- Societăți nefinanciare	22.942	25.638	2.790	3.276
Total	24.657.633	34.625.744	23.802.441	33.850.743

Evoluția titlurilor încadrate în categoria „Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global” este prezentată în tabelul următor:

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2026	31-12-2025	30-06-2026	31-12-2025
La 1 ianuarie	34.625.744	43.977.335	33.850.743	43.151.498
Achiziții (*)	3.381.045	6.342.085	3.096.291	6.368.920
Vânzări și răscumpărări (**)	-13.883.067	-16.992.173	-13.643.320	-16.874.810
Cupon și amortizare înregistrate în contul de profit sau pierdere în cursul anului (Nota 5)	511.483	1.826.140	498.156	1.796.865
Cupon încasat, la termen, în cursul anului	-534.262	-1.911.602	-518.018	-1.881.891
Câștiguri/(pierderi) din măsurarea la valoarea justă	193.918	1.325.428	160.546	1.235.076
Diferențe de curs	362.772	58.531	358.043	55.085
La finalul perioadei	24.657.633	34.625.744	23.802.441	33.850.743

(*) La nivel individual, la 31.12.2025 sunt incluse și activele evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global intrate prin achiziție de la OTP Bank România S.A..

(**) Reprezintă sumele încasate din vânzarea și ajungerea la scadență a activelor financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global.

b) Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie

În perioada încheiată la data de 30 iunie 2026, Grupul a încadrat în categoria active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie, obligațiuni în valoare de 44.924.844 mii lei, iar Banca obligațiuni în valoare de 42.729.613 mii lei (la 31 decembrie 2025: 31.939.806 mii lei pentru Grup și 29.871.314 mii lei pentru Bancă).

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2026	31-12-2025	30-06-2026	31-12-2025
Instrumente de datorie, din care				
- Administrații centrale	43.298.469	30.833.597	41.103.238	28.765.105
- Instituții de credit	724.423	777.413	724.423	777.413
- Alte societăți financiare	821.908	254.884	821.908	254.884
- Societăți nefinanciare	80.044	73.912	80.044	73.912
Total	44.924.844	31.939.806	42.729.613	29.871.314

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

21. Titluri de valoare (continuare)

b) Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie (continuare)

Mișcarea titlurilor în categoria active financiare evaluate la cost amortizat – instrumente de datorie este reflectată în tabelul de mai jos:

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2026	31-12-2025	30-06-2026	31-12-2025
La 1 ianuarie	31.939.806	22.401.071	29.871.314	19.376.763
Achiziții (*)	20.849.727	28.283.404	19.434.983	18.263.487
Vânzări și răscumpărări	-8.303.969	-19.194.016	-6.903.799	-8.074.911
Cupon și amortizare înregistrate în contul de profit sau pierdere în cursul anului (Nota 5)	1.085.501	1.490.322	991.134	1.324.622
Cupon încasat la termen în cursul anului	-1.126.229	-1.219.818	-1.124.016	-1.200.974
Recunoașterea ECL în conformitate cu IFRS 9	-15.257	3.426	-14.086	10.574
Diferențe de curs	495.265	175.417	474.083	171.753
La finalul perioadei	44.924.844	31.939.806	42.729.613	29.871.314

(*) La nivel individual, la 31.12.2025 sunt incluse și activele evaluate la cost amortizat intrate prin achiziție de la OTP Bank România S.A..

22. Imobilizări corporale și investiții imobiliare și imobilizări necorporale (inclusiv fondul comercial)

Valoarea contabilă netă a imobilizărilor corporale și investițiilor imobiliare la finele acestei perioade la nivel de Grup este în sumă de 1.938.546 mii lei (la 31 decembrie 2025: 1.711.134 mii lei), iar cea aferentă Băncii este în sumă de 1.257.014 mii lei (la 31 decembrie 2025: 1.227.878 mii lei).

Valoarea contabilă netă a imobilizărilor necorporale (inclusiv fondul comercial) la finele acestei perioade la nivel de Grup este în sumă de 1.396.982 mii lei (la 31 decembrie 2025: 1.268.602 mii lei), iar cea aferentă Băncii este în sumă de 1.134.190 mii lei (la 31 decembrie 2025: 1.013.652 mii lei).

Cheltuiala cu amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale aferentă Grupului la finele celor 6 luni încheiate la 30 iunie 2026 este în valoare de 203.576 mii lei (la 30 iunie 2025: 205.254 mii lei), din care aferentă imobilizărilor corporale și necorporale ale Băncii în sumă de 161.589 mii lei (la 30 iunie 2025: 163.395 mii lei).

La data de 30 iunie 2026 și fondul comercial a fost revizuit pentru depreciere prin prisma evenimentelor semnificative, nefiind necesare ajustări pentru depreciere.

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

Grupul și Banca au încheiate contracte de închiriere pe terenuri, clădiri și mijloace de transport. Contractele de închiriere sunt încheiate pe perioade fixe cuprinse între 1 an și 95 ani, dar pot avea opțiuni de prelungire.

La 30 iunie 2026 și 31 decembrie 2025, dreptul de utilizare a activelor pe clase de element-suport aferente Grupului sunt prezentate mai jos:

În mii lei	Grup				Total
	Terenuri	Clădiri	Mijloace de transport	Aparatură	
Valoare contabilă la 01 ianuarie 2026	6.012	564.289	17.703	1.199	589.203
Intrări	1.064	121.867	5.589	73	128.593
Ieșiri	-28	-50.859	-2.231	-1.129	-54.247
Cheltuială cu amortizarea	-838	-73.734	-3.135	-51	-77.758
Valoare contabilă la 30 iunie 2026	6.210	561.563	17.926	92	585.791

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

23. Active aferente dreptului de utilizare și datorii din contracte de leasing (continuare)

În mii lei	Grup				
	Terenuri	Clădiri	Mijloace de transport	Aparatură	Total
Valoare contabilă la 01 ianuarie 2025	4.815	563.311	18.336	172	586.634
Sold preluat prin achiziții	-	4.489	25	84	4.598
Intrări	2.401	192.494	7.942	1.135	203.972
Ieșiri	-87	-52.498	-2.907	-66	-55.558
Cheltuială cu amortizarea	-1.117	-143.507	-5.693	-126	-150.443
Valoare contabilă la 31 decembrie 2025	6.012	564.289	17.703	1.199	589.203

La 30 iunie 2026 și 31 decembrie 2025, dreptul de utilizare a activelor pe clase de element-suport aferente Băncii sunt prezentate mai jos:

În mii lei	Bancă			
	Terenuri	Clădiri	Mijloace de transport	Total
Valoare contabilă la 01 ianuarie 2026	5.346	546.673	7.682	559.701
Intrări	191	108.991	2.996	112.178
Ieșiri	-28	-49.161	-2.112	-51.301
Cheltuială cu amortizarea	-481	-66.528	-1.261	-68.270
Valoare contabilă la 30 iunie 2026	5.028	539.975	7.305	552.308

În mii lei	Bancă			
	Terenuri	Clădiri	Mijloace de transport	Total
Valoare contabilă la 01 ianuarie 2025	4.609	756.442	8.144	769.195
Intrări	1.765	182.477	4.493	188.735
Ieșiri (*)	-83	-261.171	-2.479	-263.733
Cheltuială cu amortizarea	-945	-131.075	-2.476	-134.496
Valoare contabilă la 31 decembrie 2025	5.346	546.673	7.682	559.701

(*) Include efectul din fuziunea cu BT Building S.R.L..

La 30 iunie 2026, cheltuielile cu dobânzile aferente datoriilor din leasing la nivel de Grup sunt în sumă de 8.966 mii lei, iar la nivel de Bancă în sumă de 8.578 mii lei (30 iunie 2025: 7.541 mii lei, iar la nivel de Bancă în sumă de 7.767).

Atât la nivel de Grup, cât și la nivel de Bancă, cheltuielile legate de contractele de leasing pe termen scurt și contractele de leasing de active cu valoare mică, care nu sunt prezentate ca și contracte de leasing pe termen scurt, sunt incluse în „Alte cheltuieli operaționale”, astfel:

În mii lei	Grup		Bancă	
	30-06-2026	30-06-2025	30-06-2026	30-06-2025
Cheltuieli legate de contractele de leasing pe termen scurt	1.403	4.035	551	2.967
Cheltuieli legate de contractele de leasing cu valoare mică	5.073	4.565	3.510	2.962

La 30 iunie 2026, fluxul total de numerar pentru contractele de leasing a fost în sumă de 91.868 mii lei la Grup, iar la Bancă a fost în sumă de 82.271 mii lei (la 31 decembrie 2025 în sumă de 174.235 mii lei la Grup și 160.958 mii lei la Bancă).

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

24. Creanțe și datorii privind impozitul amânat

La 30 iunie 2026, mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat la nivelul Grupului este prezentată mai jos:

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2025	Combinări de întreprinderi	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Recunoscut direct în capitaluri proprii	30 iunie 2026
Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:						
Active financiare interbancare	585	-	-	-	5	590
Credite și creanțe	9.092	-	-34	-	65	9.123
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	138.242	-	-	-31.072	-	107.170
Active financiare la cost amortizat	12	-	-	-	-2.411	-2.399
Active financiare la valoare justă prin contul de profit sau pierdere	76.169	-	21.683	-	59	97.911
Alte active	9.173	-	-8.194	-772	-839	-632
Active corporale și necorporale	-50.256	-17.620	-2.474	-	13	-70.337
Active aferente dreptului de utilizare	3.709	-	-177	-	-30	3.502
Provizioane și datorii	36.804	-	-336	-	1.270	37.738
Creanță/datorie (-) privind impozit amânat	223.530	-17.620	10.468	-31.844	-1.868	182.666
Recunoaștere creanță de impozit amânat	303.626	-	13.274	-25.433	-63	291.404
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-80.096	-17.620	-2.806	-6.411	-1.805	-108.738
Creanță/datorie (-) privind impozit amânat	223.530	-17.620	10.468	-31.844	-1.868	182.666

La 30 iunie 2026, mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat la nivelul Băncii este prezentată mai jos:

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2025	Combinări de întreprinderi	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Recunoscut direct în capitaluri proprii	30 iunie 2026
Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:						
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	155.604	-	-	-25.691	-	129.913
Alte active	9.701	-	-7.985	-18	-	1.698
Active corporale și necorporale	-9.975	-	1.047	-	-	-8.928
Provizioane și datorii	32.846	-	2.694	-	-	35.540
Creanță/datorie (-) privind impozit amânat	188.176	-	-4.244	-25.709	-	158.223
Recunoaștere creanță de impozit amânat	202.969	-	-4.348	-26.008	-	172.613
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-14.793	-	104	299	-	-14.390
Creanță/datorie (-) privind impozit amânat	188.176	-	-4.244	-25.709	-	158.223

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

24. Creanțe și datorii privind impozitul amânat (continuare)

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

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2024	Combinări de întreprinderi	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Recunoscut direct în capitaluri proprii	31 decembrie 2025
Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:						
Active financiare interbancare	-	584	-	-	1	585
Credite și creanțe	27.317	-1.310	10.508	-	-27.423	9.092
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	347.629	-3.224	-103	-212.201	6.141	138.242
Active financiare la cost amortizat	15.320	-	-357	-	-14.951	12
Active financiare la valoare justă prin contul de profit sau pierdere	43.370	-	32.799	-	-	76.169
Alte active	17.995	94	-8.817	-349	250	9.173
Active corporale și necorporale	-45.100	-12.323	-1.605	-1.297	10.069	-50.256
Active aferente dreptului de utilizare	743	-549	3.516	-	-1	3.709
Provizioane și datorii	54.965	9.703	-25.043	-	-2.821	36.804
Pierderi fiscale reportate	-	-	-	-	-	-
Creanță/datorie (-) privind impozit amânat	462.239	-7.025	10.898	-213.847	-28.735	223.530
Recunoaștere creanță de impozit amânat	531.471	-10.625	19.423	-199.745	-36.898	303.626
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-69.232	3.600	-8.525	-14.102	8.163	-80.096
Creanță/datorie (-) privind impozit amânat	462.239	-7.025	10.898	-213.847	-28.735	223.530

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

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2024	Combinări de întreprinderi	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Recunoscut direct în capitaluri proprii	31 decembrie 2025
Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:						
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	353.185	-3.224	-	-197.582	3.225	155.604
Alte active	18.299	-	-8.829	231	-	9.701
Active corporale și necorporale	-5.299	-7.043	3.704	-1.297	-40	-9.975
Active aferente dreptului de utilizare	-	-	-	-	-	-
Provizioane și datorii	22.092	9.005	-4.306	-	6.055	32.846
Creanță/datorie (-) privind impozit amânat	388.277	-1.262	-9.431	-198.648	9.240	188.176
Recunoaștere creanță de impozit amânat	395.529	-10.267	15.377	-198.879	1.209	202.969
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-7.252	9.005	-24.808	231	8.031	-14.793
Creanță/datorie (-) privind impozit amânat	388.277	-1.262	-9.431	-198.648	9.240	188.176

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

25. Alte active financiare

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-06-2026	31-12-2025	30-06-2026	31-12-2025
Sume în curs de decontare	775.859	705.854	733.167	648.894
Factoring fără recurs	865.911	717.915	865.911	717.915
Debitori diverși și avansuri imobilizări	555.944	578.604	345.705	402.222
Valori primite la încasare	82.946	63.291	82.946	63.291
Alte active financiare	29.070	70.906	26.525	67.313
Ajustare de depreciere alte active financiare	-115.738	-116.758	-70.762	-73.569
Total	2.193.992	2.019.812	1.983.492	1.826.066

La data de 30 iunie 2026, din suma de 2.193.992 mii lei (31 decembrie 2025: 2.019.812 mii lei) Grupul are alte active financiare depreciate în sumă de 103.179 mii lei (31 decembrie 2025: 100.806 mii lei).

La data de 30 iunie 2026, din suma de 1.983.492 mii lei (31 decembrie 2025: 1.826.066 mii lei) Banca are alte active financiare depreciate în sumă de 50.897 mii lei (31 decembrie 2025: 53.246 mii lei).

26. Alte active nefinanciare

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-06-2026	31-12-2025	30-06-2026	31-12-2025
Stocuri și asimilate	115.269	135.545	64.834	84.962
Cheltuieli în avans	292.296	226.579	194.801	135.212
Taxa pe valoarea adăugată și alte impozite de recuperat	9.540	3.139	2.439	1.574
Alte active nefinanciare	121.432	95.168	44.021	59.835
Ajustare de depreciere alte active nefinanciare	-13.667	-14.189	-4.600	-4.696
Total	524.870	446.242	301.495	276.887

27. Depozite de la bănci

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-06-2026	31-12-2025	30-06-2026	31-12-2025
Depozite la vedere	267.367	253.105	268.792	269.390
Depozite la termen	56.635	48.742	67.567	51.663
Total	324.002	301.847	336.359	321.053

28. Depozite de la clienți

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-06-2026	31-12-2025	30-06-2026	31-12-2025
Conturi curente	81.661.619	82.756.084	77.953.675	79.224.677
Depozite la vedere	973.942	1.022.087	1.045.934	973.569
Depozite la termen	95.294.920	90.226.447	92.092.988	87.454.804
Depozite colaterale	1.348.575	1.245.192	1.301.379	1.208.677
Total	179.279.056	175.249.810	172.393.976	168.861.727

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

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-06-2026	31-12-2025	30-06-2026	31-12-2025
Persoane fizice	118.098.018	115.946.892	112.665.324	110.945.044
Persoane juridice	61.181.038	59.302.918	59.728.652	57.916.683
Total	179.279.056	175.249.810	172.393.976	168.861.727

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

29. Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2026	31-12-2025	30-06-2026	31-12-2025
Împrumuturi de la administrații publice	47.471	57.455	-	-
Împrumuturi de la bănci comerciale	671.225	648.154	-	-
- Bănci românești	319.146	381.885	-	-
- Bănci străine	352.079	266.269	-	-
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare	1.193.084	1.027.187	743.260	772.367
Datorii din tranzacții repo	2.806.253	2.222.261	2.363.111	1.860.645
Alte fonduri de la instituții financiare	1.302.882	1.192.247	1.957	2.126
Obligațiuni emise	13.387.743	11.975.497	13.383.201	11.969.201
Total	19.408.658	17.122.801	16.491.529	14.604.339

Ratele dobânzilor pentru împrumuturile de la bănci și instituții financiare s-au situat în intervalele de dobândă prezentate, după cum urmează:

	30-06-2026		31-12-2025	
	Minim	Maxim	Minim	Maxim
EUR	0,24%	7,62%	0,15%	8,88%
RON	0,00%	5,20%	0,00%	5,70%
USD	5,50%	8,20%	5,60%	8,21%
MDL	1.60%	10.14%	1.60%	9.91%

Termenii contractelor de împrumut au fost respectați atât de către Grup, cât și de către Bancă la 30 iunie 2026 și 31 decembrie 2025. În tabelul de mai jos sunt prezentate titlurile date în pensiune (acorduri repo):

<i>În mii lei</i>	Grup			
	2026		2025	
	Valoarea contabilă Active transferate	Datorii asociate	Valoarea contabilă Active transferate	Datorii asociate
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	1.095.775	1.011.014	1.161.753	1.060.247
Active financiare evaluate la cost amortizat	1.876.033	1.795.239	1.199.101	1.162.014
Total	2.971.808	2.806.253	2.360.854	2.222.261

<i>În mii lei</i>	Banca			
	2026		2025	
	Valoarea contabilă Active transferate	Datorii asociate	Valoarea contabilă Active transferate	Datorii asociate
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	1.095.775	1.011.014	1.161.753	1.060.247
Active financiare evaluate la cost amortizat	1.426.618	1.352.097	834.792	800.398
Total	2.522.393	2.363.111	1.996.545	1.860.645

30. Datorii subordonate

La 30 iunie 2026 și 31 decembrie 2025, Grupul și Banca respectă indicatorii financiari impuși prin contractele de împrumut subordonat cu finanțatorii.

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2026	31-12-2025	30-06-2026	31-12-2025
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare și instituții financiare	177.089	175.193	-	-
Obligațiuni neconvertibile	2.538.464	2.468.084	2.536.875	2.466.250
Total	2.715.553	2.643.277	2.536.875	2.466.250

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

31. Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2026	31-12-2025	30-06-2026	31-12-2025
Provizioane pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date	431.561	448.372	394.077	414.780
Provizioane concedii neefectuate	69.817	48.742	53.287	32.988
Provizioane pentru alte beneficii ale angajaților	83.921	112.134	52.044	58.436
Provizioane pentru litigii, alte riscuri și cheltuieli (*)	225.779	227.875	133.065	133.341
Total	811.078	837.123	632.473	639.545

(*) Provizioanele pentru riscuri și cheltuieli cuprind în principal provizioane pentru litigii și pentru alte riscuri preluate în urma fuziunii cu Volksbank România S.A., Bancpost S.A. și OTP Bank România S.A..

32. Alte datorii financiare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2026	31-12-2025	30-06-2026	31-12-2025
Sume în curs de decontare	3.788.749	2.774.144	2.461.739	1.574.454
Creditori diverși	553.791	531.081	365.694	396.645
Dividende de plată	56.105	44.452	56.061	44.406
Alte datorii financiare	113.878	97.027	92.857	68.854
Total	4.512.523	3.446.704	2.976.351	2.084.359

33. Alte datorii nefinanciare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2026	31-12-2025	30-06-2026	31-12-2025
Alte impozite de plătit	466.829	355.365	436.904	328.334
Alte datorii nefinanciare	193.140	119.918	95.040	66.362
Total	659.969	475.283	531.944	394.696

34. Capitalul social

Capitalul social nominal al Băncii înregistrat la Registrul Comerțului la 30 iunie 2026 era format din 1.090.322.225 acțiuni ordinare cu valoarea nominală de 10 lei fiecare (la 31 decembrie 2025 era format din 1.090.322.225 acțiuni ordinare cu valoarea nominală de 10 lei fiecare). Structura acționariatului este prezentată în Nota 1.

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2026	31-12-2025	30-06-2026	31-12-2025
Capital social vărsat înscris la Registrul Comerțului	10.903.223	10.903.223	10.903.223	10.903.223
Ajustarea la inflație a capitalului social	89.899	89.899	89.899	89.899
Ajustarea capitalului social cu rezervele din reevaluarea imobilizărilor corporale al căror surplus nu s-a realizat	-3.398	-3.398	-3.398	-3.398
Total	10.989.724	10.989.724	10.989.724	10.989.724

Dividende și alte distribuții

În cursul semestrului I 2026, Banca a efectuat o distribuție către deținătorii instrumentelor de nivel 1 suplimentar (AT1) în valoare de 17.812.500 EUR (echivalentul a 93.264 mii lei) și a distribuit dividende aferente acțiunilor ordinare în valoare de 1.400.000 mii lei. În conformitate cu termenii și condițiile emisiunii, o a doua distribuție către deținătorii instrumentelor AT1, în aceeași valoare nominală, urmează să fie efectuată în trimestrul IV 2026.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

35. Tranzacții cu părți afiliate

Entitățile se consideră a fi în relații speciale dacă una dintre acestea are capacitatea de a o controla pe cealaltă sau de a exercita o influență semnificativă asupra celeilalte entități la luarea deciziilor financiare sau operaționale.

Grupul și Banca se angajează în operațiuni cu societățile sale afiliate, acționarii și personalul cheie din conducere. Toate aceste operațiuni au fost derulate în condiții similare, inclusiv cele privind ratele dobânzii și condițiile privind garanțiile, cu termenii pentru operațiuni similare cu terți. La consolidare tranzacțiile/soldurile cu subsidiarele au fost eliminate, cu excepția subsidiarelor excluse din perimetrul de consolidare prezentate în Nota 1.

Tranzacțiile cu alte părți afiliate cuprind tranzacții cu cei mai importanți acționari, membrii familiilor personalului cheie din conducere și companiile unde aceștia sunt acționari și care desfășoară o relație cu Banca. Tranzacțiile/soldurile cu părțile afiliate sunt prezentate mai jos:

<i>Grup – În mii lei</i>	30-06-2026				31-12-2025			
	Subsidiare neconsolidate	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total	Subsidiare neconsolidate	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total
Active								
Credite acordate	-	24.264	73.640	97.904	-	25.131	195.340	220.471
Investiții în participații	20.498	-	-	20.498	20.108	-	-	20.108
Datorii								
Depozite atrase	23.499	74.108	1.262.377	1.359.984	23.630	81.320	1.112.999	1.217.949
Împrumuturi de la instituțiile de credit	-	-	39.691	39.691	-	-	46.091	46.091
Titluri de datorie	-	-	582.875	582.875	-	-	517.962	517.962
Alte datorii	-	-	-	-	35	-	-	35
Angajamente								
Angajamente de creditare și garanții financiare date	-	2.758	22.723	25.481	823	3.108	33.491	37.422
Valoarea noționalului operațiunilor de schimb	1	19.764	45.388	65.153	1.155	63.257	470.556	534.968
Contul de profit sau pierdere	6 luni încheiate la 30-06-2026				6 luni încheiate la 30-06-2025			
Venituri din dobânzi	-	589	2.003	2.592	-	510	5.454	5.964
Cheltuieli cu dobânzi	353	735	46.031	47.119	425	691	29.403	30.519
Venituri din taxe și comisioane	36	8	106	150	2	5	126	133
Cheltuieli cu taxe și comisioane	-	-	68	68	-	-	-	-
Venituri din dividende	20.525	-	-	20.525	-	-	-	-
Alte venituri	22	-	-	22	1.175	-	-	1.175
Alte cheltuieli	1.445	-	-	1.445	825	-	-	825

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

35. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

Banca – În mii lei	30-06-2026				31-12-2025			
	Filiale	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total	Filiale	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total
Active								
Conturi de corespondent la instituții de credit	24	-	-	24	171	-	-	171
Depozite la instituții de credit	572	-	-	572	-	-	-	-
Credite acordate	7.730.802	14.391	72.833	7.818.026	7.145.203	13.927	194.806	7.353.936
Investiții în participații	1.613.672	-	-	1.613.672	1.353.356	-	-	1.353.356
Instrumente derivate deținute în scopuri de tranzacționare	13.558	-	-	13.558	5.038	-	-	5.038
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global – instrumente de datorie	1.813	-	-	1.813	1.745	-	-	1.745
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere – instrumente de datorie	1.091.172	-	-	1.091.172	952.888	-	-	952.888
Active reprezentând dreptul de utilizare	15.799	-	-	15.799	16.806	-	-	16.806
Alte active	11.092	-	-	11.092	11.946	-	-	11.946
Datorii								
Conturi de corespondent ale instituțiilor de credit	3.912	-	-	3.912	6.779	-	-	6.779
Depozite atrase	1.208.744	42.171	1.258.779	2.509.694	1.088.593	56.169	1.109.015	2.253.777
Titluri de datorie	-	-	524.376	524.376	-	-	509.832	509.832
Datorii din operațiuni de leasing	17.850	-	-	17.850	18.461	-	-	18.461
Alte datorii	8.590	-	-	8.590	5.283	-	-	5.283
Angajamente								
Angajamente de creditare și garanții financiare date	777.549	1.278	22.599	801.426	994.002	1.148	33.402	1.028.552
Valoarea noționalului operațiunilor de schimb	433.115	12.470	44.544	490.129	1.079.739	43.588	469.321	1.592.648

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

35. Tranzacții cu părți afiliate (*continuare*)

Banca – În mii lei

Banca – În mii lei	30-06-2026				30-06-2025			
	Filiale	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total	Filiale	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total
Contul de profit sau pierdere								
Venituri din dobânzi	161.488	338	1.978	163.804	163.122	235	5.430	168.787
Cheltuieli cu dobânzi	23.673	413	43.982	68.068	17.305	359	28.412	46.076
Venituri din taxe și comisioane	11.680	5	100	11.785	5.867	2	119	5.988
Cheltuieli cu taxe și comisioane	14.612	-	-	14.612	12.301	-	-	12.301
Câştiguri/Pierderi (-) aferente instrumentelor derivate deţinute în vederea tranzacţionării	2.859	-	-	2.859	-730	-	-	-730
Venit din dividende	32.512	-	-	32.512	30.562	-	-	30.562
Câştig net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	128.851	-	-	128.851	11.746	-	-	11.746
Alte venituri	26.109	-	-	26.109	28.074	-	-	28.074
Alte cheltuieli	1.657	-	-	1.657	6.649	-	-	6.649

În cursul perioadei, Banca a finalizat transferul unei activități de dezvoltare software de la Code Crafters S.R.L., entitate controlată integral de Bancă, dar neconsolidată pe criterii de materialitate. Transferul a inclus angajați, contracte, activități de dezvoltare IT, precum și anumite active și datorii aferente.

Tranzacția reprezintă o reorganizare între entități aflate sub control comun și a fost contabilizată pe baza valorilor contabile ale activelor și datoriilor transferate. Impactul financiar al tranzacției asupra situațiilor financiare interimare nu este semnificativ. Transferul a determinat însă creșterea numărului de angajați ai Băncii și internalizarea anumitor activități de dezvoltare software care anterior erau prestate de entitatea afiliată.

Diferența dintre contraprestația plătită și valoarea contabilă a activelor nete transferate a fost recunoscută ca o majorare a investiției Băncii în filială.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

35. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

Tranzacții cu personalul cheie din conducere

La sfârșitul perioadei de 30 iunie 2026, cheltuielile cu remunerațiile fixe și variabile ale membrilor Consiliului de Administrație și Conducerii Executive a Grupului au însumat 35.040 mii lei (30 iunie 2025: 32.246 mii lei), iar ale Băncii au însumat 11.730 mii lei (30 iunie 2025: 11.279 mii lei).

Compensarea personalului cu funcție cheie în cadrul Grupului este următoarea:

<i>În mii lei</i>	30-06-2026			30-06-2025		
	Total	din care contribuții CAS	din care contribuții angajator la Pilonul III	Total	din care contribuții CAS	din care contribuții angajator la Pilonul III
Grup						
Beneficii pe termen scurt ale angajaților	56.037	12.577	32	58.573	13.866	34
Beneficii pentru terminarea contractului de muncă	345	86	-	4.582	1.145	-
Plată pe bază de acțiuni	75.629	358	-	62.326	336	-
Plată pe bază de instrumente de datorie	400	100	-	401	100	-
Total compensații	132.411	13.121	32	125.882	15.447	34

Compensarea personalului cu funcție cheie în cadrul Băncii este următoarea:

<i>În mii lei</i>	30-06-2026			30-06-2025		
	Total	din care contribuții CAS	din care contribuții angajator la Pilonul III	Total	din care contribuții CAS	din care contribuții angajator la Pilonul III
Banca						
Beneficii pe termen scurt ale angajaților	28.085	6.758	32	27.520	6.591	32
Beneficii pentru terminarea contractului de muncă	-	-	-	540	135	-
Plata pe bază de acțiuni	66.693	-	-	54.698	-	-
Total compensații	94.778	6.758	32	82.758	6.726	32

36. Angajamente, active și datorii contingente

a) Angajamente, active și datorii contingente

În orice moment, Grupul și Banca au în sold angajamente de a extinde creditele. Aceste angajamente sunt sub formă de limite aprobate pentru cardurile de credit și facilități de descoperire de cont. Angajamentele de credit în sold sunt făcute pentru o perioadă care nu depășește perioada normală de subscriere și decontare de o lună până la un an.

Grupul și Banca furnizează și emit garanții financiare și acreditive pentru a garanta performanța clienților în relații cu alte părți. Aceste acorduri au limite fixate și se întind, în general, pe o perioadă mai mică de un an. Maturitățile nu sunt concentrate pe o perioadă anume.

Sumele contractuale ale angajamentelor activelor și datoriilor contingente sunt prezentate în următorul tabel, pe categorii. Sumele reflectate în tabelul de angajamente sunt prezentate pornind de la presupunerea că au fost în totalitate acordate.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**36. Angajamente, active și datorii contingente (continuare)****a) Angajamente, active și datorii contingente (continuare)**

Sumele reflectate în tabel ca și garanții și acreditive reprezintă pierderea contabilă maximă care s-ar fi recunoscut la data raportării în cazul în care toate contrapartidele nu și-ar fi respectat termenele contractuale.

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2026	31-12-2025	30-06-2026	31-12-2025
Garanții emise, din care:	5.593.158	5.157.952	5.471.698	5.074.911
- Garanții de bună execuție	462.023	505.285	399.529	462.372
- Garanții financiare	5.131.135	4.652.667	5.072.169	4.612.539
Angajamente de credit	33.113.973	30.089.245	32.924.383	30.037.717
Total	38.707.131	35.247.197	38.396.081	35.112.628

Pentru angajamentele în favoarea clientelei, la nivel de Grup au fost constituite provizioane în sumă de 431.561 mii lei (31 decembrie 2025: 448.372 mii lei) iar la nivelul Băncii în sumă de 394.077 mii lei (31 decembrie 2025: 414.780 mii lei).

b) Prețuri de transfer și impozitare

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

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

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

Contribuabilii care desfășoară tranzacții cu părți afiliate trebuie să întocmească și să pună la dispoziția autorităților fiscale din România, dosarul prețurilor de transfer, în condițiile și termenele stabilite de legislația fiscală în vigoare.

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 Grupului și a 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.

c) Alte datorii contingente**i) Litigii cu Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor (ANPC)**

Prin efectul fuziunii din 28.02.2025 cu OTP Bank România S.A., Banca Transilvania S.A. a preluat calitatea procesuală din litigiul împotriva procesului verbal emis de Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor (“ANPC”) în care s-a constatat, în esență, că nu s-a respectat legislația privind protecția consumatorilor referitor la unele credite acordate în perioada 2004 – 2010, în ce privește:

- informarea consumatorilor cu privire la modul de calcul al dobânzii variabile;
- clauza contractuală privind comisionul de administrare;
- informarea consumatorilor cu privire la riscul valutar aferent creditelor în franci elvețieni.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

36. Angajamente, active și datorii contingente (*continuare*)

c) Alte datorii contingente

i) Litigii cu Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor (ANPC) (*continuare*)

OTP Bank România S.A. a contestat judiciar procesul verbal emis de ANPC, iar efectele acestuia, inclusiv aplicarea sancțiunilor stabilite de ANPC, au fost suspendate, în condițiile legii, până la judecarea definitivă a litigiului. În 2025, instanța de judecată ne-a admis acțiunea în integralitate în prima instanță. Hotărârea nu este încă comunicată. ANPC a declarat apel care este în curs de judecată, nefiind încă fixat termen.

În septembrie 2024, Banca Transilvania S.A. a primit un proces verbal de la Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor ("ANPC") în care s-a constatat, în esență, că nu s-a respectat legislația privind protecția consumatorilor referitor la unele credite acordate în perioada 2004 – 2010, în ce privește modul de implementare al prevederilor OUG nr. 50/2010 pentru creditele care aveau o marja fixă în componență dobânzii. ANPC a considerat că modificarea în sens crescător a marjei dobânzii la aplicarea PUG nr. 50/2010, pentru unele dintre aceste credite, nu a fost legală.

Banca Transilvania S.A. a contestat judiciar procesul verbal emis de ANPC, există argumente solide în sensul anulării acestui proces verbal, iar efectul acestuia, inclusiv aplicarea sancțiunilor stabilite de ANPC, a fost suspendat, în condițiile legii, până la judecarea definitivă a litigiului.

În 2025, instanța ne-a respins plângerea contravențională în prima fază procesuală. Am formulat apel, care este în curs de judecată la Tribunalul Cluj. În august 2026, Tribunalul Cluj a admis apelul formulat de BT și a anulat în integralitate procesul verbal emis de ANPC, inclusiv amenda și toate celelalte măsuri cuprinse în acesta

Pe baza evaluării efectuate de conducere, susținută de analize juridice interne și de opinii juridice externe, litigiile cu Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor (ANPC) nu îndeplinesc criteriile de recunoaștere a unui provizion, întrucât o ieșire de resurse economice nu este considerată probabilă la data raportării.

În cauza rămasă pe rol, preluată din OTP, efectul procesului-verbal emise de ANPC, inclusiv aplicarea sancțiunilor, a fost suspendat conform legii până la soluționarea definitivă a litigiului. Pe fond, prin Sentința nr. 7792/2025 din data de 26.06.2025, Judecătoria Sectorului 1 a admis integral plângerea contravențională și a anulat în totalitate procesul-verbal de contravenție. Soluția nu e definitivă. ANPC a declarat apel, care ne-a fost comunicat în iunie 2026. BT a formulat și transmis întâmpinare în iulie 2026. În prezent, dosarul se află în apel la Tribunalul București, fără termen de judecată stabilit.

De asemenea, având în vedere stadiul procedural al cauzei și că banca a câștigat în primă instanță argumentele juridice disponibile și evaluarea probabilității de câștig, conducerea apreciază că probabilitatea globală a unui rezultat favorabil este superioară probabilității unei soluții nefavorabile. În consecință, nu a fost recunoscut niciun provizion, iar acest litigiu este prezentat ca datorie contingentă în notele la situațiile financiare consolidate și individuale.

ii) Investigație a Consiliului Concurenței din România

În octombrie 2022, Consiliul Concurenței din România a inițiat o investigație privind o posibilă încălcare a normelor de concurență din România și din Uniunea Europeană de către mai multe bănci participante la procesul de determinare a indicelui de referință ROBOR, inclusiv Banca Transilvania S.A. Investigația vizează un presupus schimb de informații confidențiale și o coordonare a comportamentului în legătură cu transmiterea cotațiilor utilizate în procesul de stabilire a ROBOR.

La 6 aprilie 2026, Banca a primit raportul de investigație care prezintă constatările preliminare ale echipei de investigație. Banca a contestat aceste constatări prin observații scrise transmise la 20 mai 2026 și și-a prezentat poziția în cadrul audierilor desfășurate în fața Plenului Consiliului Concurenței la 25 mai 2026.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**36. Angajamente, active și datorii contingente (continuare)****c) Alte datorii contingente**

ii) Investigație a Consiliului Concurenței din România (continuare)

Ulterior, Banca a depus concluzii scrise și documentație suport, inclusiv analize economice și corespondență referitoare la cadrul de reglementare și cerințele de transparență aplicabile mecanismului de stabilire a ROBOR.

În iunie 2026, Consiliul Concurenței a publicat informații privind amenzi în valoare de:

- 875.744 mii RON în legătură cu presupusul comportament al Băncii Transilvania S.A.; și
- 85.032 mii RON în legătură cu presupusul comportament al OTP Bank România S.A., care a fuzionat prin absorbție cu Banca Transilvania S.A. la data de 28 februarie 2025.

Valoarea agregată anunțată în legătură cu Banca a fost, prin urmare, de 960.776 mii RON.

La data de 30 iunie 2026, decizia formală motivată a Consiliului Concurenței nu fusese comunicată Băncii și până la data aprobării acestor situații financiare.

În consecință, motivarea detaliată care stă la baza constatărilor, evaluarea argumentelor de apărare ale Băncii și termenele procedurale aplicabile nu erau disponibile Băncii la data raportării.

Banca contestă presupusa încălcare și intenționează să conteste constatările și amenzile aferente prin intermediul procedurilor legale disponibile.

Pe baza informațiilor disponibile la data autorizării pentru emitere a acestor situații financiare interimare condensate, inclusiv a consultanței juridice externe, conducerea consideră că Banca dispune de argumente juridice și factuale solide care îi susțin poziția. Cu toate acestea, rezultatul procedurilor administrative și al eventualelor proceduri judiciare rămâne incert și nu poate fi prevăzut cu certitudine.

Conducerea a evaluat această situație în conformitate cu IAS 37 Provizioane, datorii contingente și active contingente. Pe baza evaluării juridice curente, conducerea a concluzionat că o ieșire de resurse este posibilă, dar nu probabilă. În consecință, la 30 iunie 2026 nu a fost recunoscut niciun provizion, iar situația a fost prezentată ca datorie contingentă. Sumele anunțate de Consiliul Concurenței reprezintă expunerea directă maximă declarată în etapa actuală și nu reprezintă estimarea conducerii privind valoarea unei eventuale ieșiri finale de resurse financiare. Rezultatul final, momentul producerii acestuia și efectul financiar vor depinde de decizia formală motivată și de rezultatul oricăror proceduri administrative sau judiciare ulterioare.

De asemenea, este încă în derulare și o altă investigație demarată în cursul anului 2023 de către Consiliul Concurenței în legătură cu utilizarea de către bănci a scorului FICO. Investigația este în curs de desfășurare, iar până în prezent nu a fost emis niciun raport.

37. Rezultatul pe acțiune

Modul de calcul al câștigului pe acțiune de bază se bazează pe profitul net consolidat atribuit acționarilor ordinari ai societății mamă de 2.415.415 mii lei (2025: 1.944.731 mii lei) și numărul mediu ponderat al acțiunilor ordinare în circulație în timpul anului de 1.245.784.349 (2025 recalculat: 1.245.436.382 acțiuni).

La 30 iunie 2026 și 30 iunie 2025, Grupul nu avea în circulație instrumente potențial dilutive care să conducă la emiterea de acțiuni ordinare. În consecință, câștigul pe acțiune diluat este egal cu câștigul pe acțiune de bază.

	Grup	
	30-06-2026	30-06-2025
Număr acțiuni ordinare emise (1 ianuarie)	1.090.322.225	916.879.846
Număr acțiuni emise în timpul anului*	157.264.425	173.442.379
Număr mediu ponderat de acțiuni răscumpărate în cursul anului	-1.802.301	-2.150.268
Ajustare retroactivă a numărului de acțiuni**	-	157.264.425
Numărul mediu ponderat al acțiunilor	1.245.784.349	1.245.436.382
Numărul acțiunilor în circulație diluate	1.245.784.349	1.245.436.382

* Suma de 157.264.425 reprezintă numărul de acțiuni aferente majorării de capital social ce a avut loc ulterior datei de raportare, până la data aprobării acestor Situații Financiare.

**Reprezintă ajustarea retroactivă a numărului acțiunilor aferent perioadei comparative, efectuată pentru a reflecta efectele majorării capitalului social realizate ulterior datei raportării și înainte de autorizarea pentru emitere a situațiilor financiare, în conformitate cu cerințele IAS 33 privind calculul rezultatului pe acțiune.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

38. Gestionarea capitalului

Aprobarea proiectării procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri la nivel conceptual, cel puțin sfera de aplicare, metodologia și obiectivele generale, respectiv stabilirea strategiei privind planificarea capitalului intern, a fondurilor proprii și adecvarea capitalului la riscuri în Banca Transilvania S.A. se realizează la nivelul Consiliului de Administrație al Băncii.

Consiliul de Administrație ia decizii cu privire la direcțiile de urmat în procesul adecvării capitalului, stabilește principalele proiecte în domeniu care vor fi realizate precum și obiectivele principale ce trebuie îndeplinite în vederea unui control cât mai bun al corelării riscurilor la care este expusă Banca și capitalul propriu necesar acoperirii lor și dezvoltarea unor sisteme solide de administrare a riscurilor. Banca Națională a României monitorizează cerințele de capital atât la nivel individual, cât și la nivel de Grup.

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

- 4,5% pentru rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază;
- 6,0% pentru rata fondurilor proprii de nivel 1;
- 8,0% pentru rata fondurilor proprii totale.

De asemenea, Grupul și Banca, corespunzător abordărilor reglementate de determinarea cerințelor minime de capital alese și Regulamentului UE 575/2013, coroborat cu prevederile Regulamentului BNR nr. 5/2013 și ținând cont de amortizoarele de capital impuse de BNR, mențin:

- amortizorul de conservare a capitalului în cuantum de 2,5% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc în perioada 1 ianuarie 2024 - 30 iunie 2026;
- amortizorul O-SII în cuantum de 2,5% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc;
- amortizorul de risc sistemic este 0% din valoarea expunerilor ponderate la risc;
- amortizorul anticiclic de capital specific instituției în cuantum de 1% din valoarea expunerilor ponderate la risc valabil începând cu 23 octombrie 2023.

Adecvarea fondurilor proprii

Pentru determinarea cerințelor reglementate de fonduri proprii Grupul și Banca folosesc următoarele metode de calcul:

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

Grupul și Banca respectă reglementările de mai sus, nivelul indicatorului de adecvare a capitalului la riscuri depășind cu mult limitele minime impuse de legislație.

La 30 iunie 2026, respectiv 31 decembrie 2025, Grupul și Banca au îndeplinit toate cerințele de reglementare privind fondurile proprii.

În conformitate cu cerințele actuale de capital ale Autorității de Supraveghere Europeană, băncile trebuie să mențină un raport dintre capitalul de reglementare și activele ponderate la risc (raportul capitalului statutar) peste un nivel minim prescris.

Valoarea capitalului gestionat de Grup este de 23.680.858 mii lei la 30 iunie 2026 (2025: 22.571.159 mii lei), iar capitalul de reglementare se ridică la 15.668.769 mii lei (2025: 13.865.775 mii lei). Astfel Grupul și Banca au respectat toate cerințele de capital impuse din exterior în cursul perioadei interimare de raportare la 30 iunie 2026 și în cursul exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2025.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

38. Gestionarea capitalului (continuare)

Fondurile proprii ale Grupului și Băncii, conform reglementărilor legale în vigoare privind adecvarea capitalului, includ:

- fonduri proprii de nivel I, care cuprind capitalul social subscris și vărsat, prime de capital, rezerve eligibile, rezultatul reportat și deducerile prevăzute de legislația în vigoare;
- fonduri proprii de nivel II includ împrumuturile subordonate și deducerile prevăzute de legislația în vigoare.

Grupul și Banca gestionează în mod dinamic baza lor de capital, prin monitorizarea ratelor de capital reglementate, anticipând modificările corespunzătoare necesare pentru atingerea obiectivelor lor, precum și optimizarea componenței activelor și a capitalurilor proprii. Planificarea și monitorizarea au în vedere, pe de o parte totalul fondurilor proprii și, pe de altă parte, cerințele de fonduri proprii.

Nivelul și cerințele de fonduri proprii la 30 iunie 2026 și la 31 decembrie 2025 se prezintă astfel:

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2026	31-12-2025	30-06-2026	31-12-2025
Fonduri proprii de nivel 1 de bază	19.318.355	18.112.265	17.339.874	16.153.485
Capital suplimentar de nivel 1	2.545.150	2.545.150	2.545.150	2.545.150
Fonduri proprii de nivel 1	21.863.505	20.657.415	19.885.024	18.698.635
Fonduri proprii de nivel 2	1.817.353	1.913.744	1.640.264	1.738.551
Total nivel fonduri proprii	23.680.858	22.571.159	21.525.288	20.437.186
Valoarea expunerii pentru riscul de credit	90.352.714	77.585.081	79.111.735	67.688.591
Valoarea expunerii pentru riscul de piață, riscul valutar și riscul de marfă	5.814.693	5.653.278	4.787.184	4.879.502
Valoarea expunerii pentru riscul operațional	15.703.225	15.703.225	14.084.976	14.084.976
Valoarea expunerii pentru risc pentru ajustarea evaluării creditului	49.146	99.665	49.146	99.596
Total expunere la riscuri	111.919.778	99.041.249	98.033.041	86.752.665

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

În %	Grup		Banca	
	30/06/2026	31/12/2025	30/06/2026	31/12/2025
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	17,26	18,29	17,69	18,62
Rata fondurilor proprii de nivel 1	19,53	20,86	20,28	21,55
Indicatorul de solvabilitate	21,16	22,79	21,96	23,56

Nota: În calculul Fondurilor proprii ale Grupului și ale Băncii sunt incluse profiturile statutare ale Grupului, respectiv ale Băncii, aferente exercițiului încheiat la 31 decembrie 2025. Pentru perioada de șase luni încheiată la 30.06.2026, profitul curent a fost luat în calculul fondurilor proprii. Calculul capitalului reglementat la 30 iunie 2026 și 31 decembrie 2025 a fost efectuat conform standardelor IFRS adoptate de Uniunea Europeană.

În mai 2024, Parlamentul European și Consiliul au adoptat Regulamentul (UE) 2024/1623 de modificare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 în ceea ce privește cerințele pentru riscul de credit, riscul de ajustare a valorii creditului, riscul operațional și riscul de piață (denumit în continuare CRR3) și Directiva (UE) 2024/1619 de modificare a Directivei 2013/36/UE în ceea ce privește competențele de supraveghere, sancțiunile, sucursalele din țări terțe și riscurile de mediu, sociale și de guvernanta. Regulamentul și Directiva menționate anterior reflectă punerea în aplicare a pachetului de reforme Basel III final în UE. Regulamentul (UE) 2024/1623 (CRR3) a intrat în vigoare la 9 iulie 2024, majoritatea prevederilor sale fiind aplicabile de la 1 ianuarie 2025 și reflectate în raportările prudentiale întocmite pentru data de referință 31 martie 2025. Directiva (UE) 2024/1619 (denumită în continuare CRD6) urmează să fie transpusă în legislația națională în termen de 18 luni de la intrarea sa în vigoare. La data aprobării prezentelor situații financiare, procesul de transpunere a acestei directive în legislația românească nu era finalizat.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

38. Gestionarea capitalului (continuare)

Modificările aduse de CRR3 în ceea ce privește calculul activelor ponderate la risc sunt:

- Riscul de credit (metoda standardizată) – cerințe mai detaliate în ceea ce privește clasificarea expunerilor, tratamentul garanțiilor și utilizarea ratingurilor externe;
- Riscul operațional (metoda standardizată) – modificarea presupune îmbinarea indicatorilor de afaceri cu pierderile istorice;
- Riscul de ajustare a valorii creditului (CVA) – implementarea unor metode simplificate pentru portofoliile cu expuneri reduse;
- Riscul de piață – a fost revizuit cadrul de reglementare în scopul adoptării standardelor FRTB (Fundamental Review of the Trading Book), cu aplicabilitate amânată până în anul 2027.

În ceea ce privește impactul acestor modificări asupra principalilor indicatori de adecvare a capitalului, se constată menținerea acestora la niveluri superioare cerințelor minime reglementate aferente Băncii Transilvania, atât la nivel individual, cât și consolidat, fără a înregistra un impact semnificativ din implementarea noilor reguli. Transpunerea CRD6 are în vedere măsuri pentru integrarea riscurilor de mediu, sociale și de governanță (ESG) în cadrul de governanță și în procesele de management al riscurilor, precum și consolidarea mecanismelor de supraveghere internă. În perspectiva aplicării CRD6 în 2026, Banca monitorizează evoluțiile legislative și analizează impactul potențial asupra guvernantei și proceselor de administrare a riscurilor. Pe baza informațiilor disponibile, nu se anticipează un impact semnificativ asupra indicatorilor de adecvare a capitalului.

39. Instrumente derivate

(a) Instrumente derivate - deținute în scopuri de tranzacționare

La data de 30 iunie 2026, situația instrumentelor derivate ale Grupului și Băncii se prezintă astfel:

	Grup			Banca		
	Valoare justă Active	Valoare justă Datorii	Noțional	Valoare justă Active	Valoare justă Datorii	Noțional
<i>În mii lei</i>						
Swap-uri pe rata dobânzii	84.527	133.978	9.575.899	98.085	135.486	9.775.899
Swap-uri pe valute	86.893	66.649	2.018.863	86.893	66.649	2.018.863
Contracte forward pe curs de schimb	21.934	52.757	6.630.974	21.934	52.757	6.630.974
Total instrumente financiare derivate	193.354	253.384	18.225.736	206.912	254.892	18.425.736

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

	Grup			Banca		
	Valoare justă Active	Valoare justă Datorii	Noțional	Valoare justă Active	Valoare justă Datorii	Noțional
<i>În mii lei</i>						
Swap-uri pe rata dobânzii	66.762	180.548	8.078.276	71.800	182.243	8.278.276
Swap-uri pe valute	71.168	77.958	2.475.428	70.948	77.947	2.472.773
Contracte forward pe curs de schimb	7.894	3.361	2.748.914	7.894	3.360	2.748.914
Total instrumente financiare derivate	145.824	261.867	13.302.618	150.642	263.550	13.499.963

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

39. Instrumente derivate (continuare)

(b) Instrumente derivate - contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor

La data de 30 iunie 2026, situația instrumentelor derivate utilizate în contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor ale Grupului și Băncii se prezintă astfel:

În mii lei	Valoarea nominală a instrumentului de acoperire	Valoarea contabilă a instrumentului de acoperire		Modificări ale valorii juste utilizate pentru calcularea ineficienței relației de acoperire	
		Active	Datorii		
Swap-uri pe rata dobânzii și pe valute	1.274.500	20.522	-		36.650
Riscul valutar					
În mii lei	Modificări ale valorii juste utilizate pentru calcularea ineficienței relației de acoperire	Rezerva din acoperirea fluxurilor de trezorerie	Rezerva costului de acoperire		
Obligațiuni emise	-	400	1.580		

Tabelul de mai jos sintetizează sumele care au afectat situația rezultatului global ca urmare a aplicării contabilității de acoperire a fluxurilor de numerar:

În mii lei	Modificarea valorii instrumentului de acoperire recunoscută în rezerva aferentă acoperirii fluxurilor de trezorerie	Modificarea valorii instrumentului de acoperire recunoscută în rezerva costului de acoperire	Ineficiența acoperirii recunoscută în profit sau pierdere	Elementul din profit sau pierdere care include ineficiența acoperirii	Suma reclasificată din rezerva aferentă acoperirii fluxurilor de trezorerie în profit sau pierdere	Costul acoperirii amortizat în profit sau pierdere	Elementul din profit sau pierdere afectat de reclasificare
Riscul valutar	36.650	1.580	-	-	-36.250	-	Venituri nete din tranzacționare

Tabelul următor prezintă reconcilierea componentelor distincte ale capitalurilor proprii aferente relațiilor de acoperire a fluxurilor de numerar ale Grupului:

	Rezerva din acoperirea fluxurilor de trezorerie	Costul acoperirii (baza valutară)
31 decembrie 2025	-	-
Componenta eficace a variației valorii juste a instrumentelor derivate	36.650	-
Componenta reprezentând diferențialul de bază valutară recunoscută în alte elemente ale rezultatului global	-	1.580
Sume reclasificate din rezerve în contul de profit sau pierdere	-36.250	-
Impozit pe profit aferent sumelor transferate	-64	-253
30 iunie 2026	336	1.327

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

40. Gestionarea riscului de credit

Concentrarea riscului de credit aferent instrumentelor financiare există pentru grupe de clienți sau alți terți care prezintă caracteristici similare economice și a căror capacitate de rambursare a creditelor este similar afectată de schimbările în mediul economic. Principala concentrare a riscului de credit derivă din expunerea individuală și pe categorii de clienți în ceea ce privește creditele și avansurile acordate de Grup și Bancă, angajamente de extindere a facilităților irevocabile, a contractelor de leasing financiar și garanțiile emise.

În tabelul de mai jos sunt prezentate concentrările pe clase ale expunerilor bilanțiere, aferente portofoliului de credite și avansuri acordate clienților, la nivel de Bancă și credite și avansuri acordate clienților și creanțelor din contracte de leasing financiar, la nivel de Grup:

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2026	31-12-2025	30-06-2026	31-12-2025
Corporații și instituții publice	47.704.481	42.984.650	54.351.934	49.363.554
Întreprinderi mici și mijlocii	15.450.301	14.021.007	14.655.955	13.323.654
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	20.974.442	19.097.139	19.385.627	17.926.843
Credite ipotecare	26.052.575	25.685.500	25.179.614	24.941.204
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	12.518.713	11.471.720	-	-
Altele	101.678	84.232	91.367	76.124
Total credite și avansuri acordate clienței și creanțe din contracte de leasing financiar, înainte de ajustări de depreciere	122.802.190	113.344.248	113.664.497	105.631.379
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din contracte de leasing financiar	-7.150.680	-6.634.342	-6.258.997	-5.940.298
Total credite și avansuri acordate clienței și creanțe din contracte de leasing financiar	115.651.510	106.709.906	107.405.500	99.691.081

La 30 iunie 2026, total expuneri bilanțiere și extrabilanțiere irevocabile erau de 131.847.916 mii lei (31 decembrie 2025: 120.838.436 mii lei) pentru Grup și 121.217.739 mii lei (31 decembrie 2025: 111.725.380 mii lei) pentru Bancă. Sumele reflectate în paragraful anterior reprezintă pierderea contabilă maximă care ar fi recunoscută la data raportării dacă clienții ar înceta să mai respecte termenii contractuali, iar orice garanție nu ar mai avea valoare.

Grupul și Banca dețin garanții sub formă de depozite colaterale, ipoteci asupra proprietăților imobiliare, ipoteci mobiliare și alte gajuri asupra echipamentelor sau sumelor de bani viitoare pentru creditele și avansurile acordate clienților. Estimările de valoare justă iau în calcul valoarea garanției evaluată la data împrumutului și după caz valorile estimate la data unor analize ulterioare. Grupul și Banca nu au reținut garanții pentru creditele și avansurile acordate băncilor.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Grupul și Banca folosesc grade de risc atât pentru creditele testate individual, cât și pentru cele evaluate colectiv. Conform politicilor aplicate de Grup și Bancă, unui credit i se poate asocia un grad de risc corespunzător, bazat pe o clasificare pe 6 nivele: risc foarte scăzut, risc scăzut, risc moderat, risc senzitiv, risc crescut și gradul de risc cel mai mare reprezentat de creditele neperformante (default).

Clasificarea pe grupe a creditelor are la bază în principal sistemele de rating ale clienților Grupului și Băncii.

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților și creanțelor din contracte de leasing financiar pe Grup la data de 30 iunie 2026, sunt prezentate în tabelele de mai jos:

	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total 2026
La cost amortizat					
<i>În mii lei</i>					
Corporații și instituții publice	41.547.411	4.704.886	1.251.175	201.009	47.704.481
Întreprinderi mici și mijlocii	12.075.038	2.565.998	754.093	55.172	15.450.301
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	16.795.068	3.166.456	896.033	116.885	20.974.442
Credite ipotecare	22.887.970	2.851.025	203.781	109.799	26.052.575
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	8.908.047	2.817.766	686.485	106.415	12.518.713
Altele	47	77.125	24.410	96	101.678
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	102.213.581	16.183.256	3.815.977	589.376	122.802.190
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-1.832.776	-2.615.360	-2.602.733	-99.811	-7.150.680
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	100.380.805	13.567.896	1.213.244	489.565	115.651.510

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, Stadiul 1

<i>În mii lei</i>	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc senzitiv	Total 2026
Corporații și instituții publice	18.191.009	13.432.478	9.388.254	535.670	41.547.411
Întreprinderi mici și mijlocii	4.520.263	6.325.262	1.226.789	2.724	12.075.038
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	8.679.200	7.395.735	710.564	9.569	16.795.068
Credite ipotecare	13.106.950	8.674.748	1.036.094	70.178	22.887.970
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	5.933.210	2.973.804	1.033	-	8.908.047
Altele	-	-	5	42	47
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	50.430.632	38.802.027	12.362.739	618.183	102.213.581
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-262.506	-706.189	-729.751	-134.330	-1.832.776
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	50.168.126	38.095.838	11.632.988	483.853	100.380.805

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, Stadiul 1

<i>În mii lei</i>	0 zile	1-15 zile	16-30 zile	Total 2026
Corporații și instituții publice	41.534.103	13.308	-	41.547.411
Întreprinderi mici și mijlocii	12.002.994	68.122	3.922	12.075.038
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	16.561.864	199.883	33.321	16.795.068
Credite ipotecare	22.417.265	415.575	55.130	22.887.970
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	8.732.505	128.005	47.537	8.908.047
Altele	47	-	-	47
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	101.248.778	824.893	139.910	102.213.581
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-1.805.322	-24.522	-2.932	-1.832.776
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	99.443.456	800.371	136.978	100.380.805

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2 <i>În mii lei</i>	Risc scăzut-moderat	Risc senzitiv	Risc crescut	Total 2026
Corporații și instituții publice	3.075.018	1.431.072	198.796	4.704.886
Întreprinderi mici și mijlocii	1.481.699	708.807	375.492	2.565.998
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	1.660.088	1.028.484	477.884	3.166.456
Credite ipotecare	2.115.614	529.433	205.978	2.851.025
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	2.730.492	73.222	14.052	2.817.766
Altele	10.433	66.674	18	77.125
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	11.073.344	3.837.692	1.272.220	16.183.256
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-1.058.421	-1.034.223	-522.716	-2.615.360
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	10.014.923	2.803.469	749.504	13.567.896

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2 <i>În mii lei</i>	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Total 2026
Corporații și instituții publice	4.691.510	7.095	6.281	4.704.886
Întreprinderi mici și mijlocii	2.516.843	23.529	25.626	2.565.998
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	3.036.404	93.250	36.802	3.166.456
Credite ipotecare	2.718.006	116.916	16.103	2.851.025
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	2.730.493	66.798	20.475	2.817.766
Altele	77.106	1	18	77.125
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	15.770.362	307.589	105.305	16.183.256
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-2.505.506	-68.514	-41.340	-2.615.360
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	13.264.856	239.075	63.965	13.567.896

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, depreciate, Stadiul 3

<i>În mii lei</i>	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Peste 90 zile	Total 2026
Corporații și instituții publice	507.731	101.962	49.893	591.589	1.251.175
Întreprinderi mici și mijlocii	260.579	21.487	39.493	432.534	754.093
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	225.195	64.817	43.092	562.929	896.033
Credite ipotecare	91.351	37.032	17.729	57.669	203.781
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	192.827	59.875	36.042	397.741	686.485
Altele	21.187	4	8	3.211	24.410
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	1.298.870	285.177	186.257	2.045.673	3.815.977
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-769.671	-165.200	-107.117	-1.560.745	-2.602.733
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	529.199	119.977	79.140	484.928	1.213.244

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților și creanțelor din contracte de leasing financiar pe Grup la 31 decembrie 2025, sunt prezentate în continuare:

La cost amortizat	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total 2025
<i>În mii lei</i>					
Corporații și instituții publice	35.088.602	6.636.184	1.062.270	197.594	42.984.650
Întreprinderi mici și mijlocii	10.834.080	2.271.423	849.476	66.028	14.021.007
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	14.974.258	3.105.099	895.241	122.541	19.097.139
Credite ipotecare	22.766.492	2.608.468	196.503	114.037	25.685.500
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	8.197.923	2.558.510	592.334	122.953	11.471.720
Altele	44	65.582	18.505	101	84.232
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	91.861.399	17.245.266	3.614.329	623.254	113.344.248
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din leasing	-1.817.432	-2.268.150	-2.449.522	-99.238	-6.634.342
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	90.043.967	14.977.116	1.164.807	524.016	106.709.906

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1 <i>În mii lei</i>	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc senzitiv	Total 2025
Corporații și instituții publice	15.644.100	11.396.708	7.612.395	435.399	35.088.602
Întreprinderi mici și mijlocii	4.046.395	5.504.070	1.283.615	-	10.834.080
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	7.652.227	6.501.663	789.651	30.717	14.974.258
Credite ipotecare	11.691.710	10.160.241	743.762	170.779	22.766.492
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	5.536.495	2.661.265	163	-	8.197.923
Altele	-	-	12	32	44
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	44.570.927	36.223.947	10.429.598	636.927	91.861.399
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din leasing	-259.534	-762.335	-699.716	-95.847	-1.817.432
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	44.311.393	35.461.612	9.729.882	541.080	90.043.967

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1 <i>În mii lei</i>	0 zile	1-15 zile	16-30 zile	Total 2025
Corporații și instituții publice	35.076.993	11.258	351	35.088.602
Întreprinderi mici și mijlocii	10.752.942	79.509	1.629	10.834.080
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	14.690.981	215.133	68.144	14.974.258
Credite ipotecare	22.280.206	379.420	106.866	22.766.492
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	8.093.230	60.468	44.225	8.197.923
Altele	44	-	-	44
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	90.894.396	745.788	221.215	91.861.399
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din leasing	-1.790.437	-21.513	-5.482	-1.817.432
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	89.103.959	724.275	215.733	90.043.967

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2 <i>În mii lei</i>	Risc scăzut-moderat	Risc senzitiv	Risc crescut	Total 2025
Corporații și instituții publice	5.057.417	1.220.048	358.719	6.636.184
Întreprinderi mici și mijlocii	1.235.807	645.486	390.130	2.271.423
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	1.812.814	890.368	401.917	3.105.099
Credite ipotecare	1.972.562	436.857	199.049	2.608.468
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	2.484.693	54.846	18.971	2.558.510
Altele	8.166	57.387	29	65.582
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	12.571.459	3.304.992	1.368.815	17.245.266
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clientelei, creanțelor din leasing	-955.037	-803.542	-509.571	-2.268.150
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clientelei net de ajustări de depreciere	11.616.422	2.501.450	859.244	14.977.116

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2 <i>În mii lei</i>	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Total 2025
Corporații și instituții publice	6.614.341	14.488	7.355	6.636.184
Întreprinderi mici și mijlocii	2.160.105	90.403	20.915	2.271.423
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	2.968.468	107.123	29.508	3.105.099
Credite ipotecare	2.472.233	122.795	13.440	2.608.468
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare(IFN)	2.484.693	48.094	25.723	2.558.510
Altele	65.527	26	29	65.582
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	16.765.367	382.929	96.970	17.245.266
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clientelei, creanțelor din leasing	-2.128.109	-102.201	-37.840	-2.268.150
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clientelei net de ajustări de depreciere	14.637.258	280.728	59.130	14.977.116

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, depreciate, Stadiul 3 <i>În mii lei</i>	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Peste 90 zile	Total 2025
Corporații și instituții publice	554.746	55.687	32.704	419.133	1.062.270
Întreprinderi mici și mijlocii	232.332	72.193	41.996	502.955	849.476
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	194.427	70.031	38.528	592.255	895.241
Credite ipotecare	88.080	33.222	16.978	58.223	196.503
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	202.588	53.356	28.002	308.388	592.334
Altele	16.382	8	4	2.111	18.505
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	1.288.555	284.497	158.212	1.883.065	3.614.329
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din leasing	-754.971	-160.127	-87.851	-1.446.573	-2.449.522
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	533.584	124.370	70.361	436.492	1.164.807

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților pe Bancă la 30 iunie 2026, sunt prezentate în continuare:

La cost amortizat <i>În mii lei</i>	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total 2026
Corporații și instituții publice	48.258.233	4.665.610	1.227.082	201.009	54.351.934
Întreprinderi mici și mijlocii	11.356.426	2.511.461	732.896	55.172	14.655.955
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	15.405.314	3.008.900	854.528	116.885	19.385.627
Credite ipotecare	22.098.253	2.777.025	194.537	109.799	25.179.614
Altele	46	66.877	24.351	93	91.367
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	97.118.272	13.029.873	3.033.394	482.958	113.664.497
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-1.701.057	-2.378.179	-2.113.512	-66.249	-6.258.997
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	95.417.215	10.651.694	919.882	416.709	107.405.500

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, Stadiul 1 <i>În mii lei</i>	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc senzitiv	Total 2026
Corporații și instituții publice	26.036.544	12.297.765	9.388.254	535.670	48.258.233
Întreprinderi mici și mijlocii	4.520.263	5.606.649	1.226.789	2.725	11.356.426
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	8.679.198	6.005.982	710.564	9.570	15.405.314
Credite ipotecare	13.106.950	7.885.030	1.036.094	70.179	22.098.253
Altele	-	-	5	41	46
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	52.342.955	31.795.426	12.361.706	618.185	97.118.272
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-318.460	-518.545	-729.723	-134.329	-1.701.057
Total credite și avansuri clienței net de ajustări de depreciere	52.024.495	31.276.881	11.631.983	483.856	95.417.215

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, Stadiul 1 <i>În mii lei</i>	o zile	1-15 zile	16-30 zile	Total 2026
Corporații și instituții publice	48.247.782	10.451	-	48.258.233
Întreprinderi mici și mijlocii	11.313.050	39.515	3.861	11.356.426
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	15.192.243	181.107	31.964	15.405.314
Credite ipotecare	21.637.358	405.765	55.130	22.098.253
Altele	46	-	-	46
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	96.390.479	636.838	90.955	97.118.272
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-1.691.093	-8.565	-1.399	-1.701.057
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	94.699.386	628.273	89.556	95.417.215

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2 <i>În mii lei</i>	Risc scăzut-moderat	Risc senzitiv	Risc crescut	Total 2026
Corporații și instituții publice	3.038.294	1.431.126	196.190	4.665.610
Întreprinderi mici și mijlocii	1.430.876	708.807	371.778	2.511.461
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	1.517.820	1.013.196	477.884	3.008.900
Credite ipotecare	2.044.319	526.728	205.978	2.777.025
Altele	185	66.674	18	66.877
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	8.031.494	3.746.531	1.251.848	13.029.873
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-849.362	-1.011.599	-517.218	-2.378.179
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	7.182.132	2.734.932	734.630	10.651.694

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2 <i>În mii lei</i>	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Total 2026
Corporații și instituții publice	4.654.839	4.491	6.280	4.665.610
Întreprinderi mici și mijlocii	2.466.021	20.178	25.262	2.511.461
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	2.894.136	84.569	30.195	3.008.900
Credite ipotecare	2.646.711	114.665	15.649	2.777.025
Altele	66.858	1	18	66.877
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	12.728.565	223.904	77.404	13.029.873
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-2.296.501	-49.339	-32.339	-2.378.179
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	10.432.064	174.565	45.065	10.651.694

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, depreciate,

Stadiul 3	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	peste 90 zile	Total 2026
<i>În mii lei</i>					
Corporații și instituții publice	507.731	101.962	49.893	567.496	1.227.082
Întreprinderi mici și mijlocii	253.682	20.655	38.528	420.031	732.896
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	218.486	61.851	39.709	534.482	854.528
Credite ipotecare	89.460	33.505	16.931	54.641	194.537
Altele	21.187	4	8	3.152	24.351
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	1.090.546	217.977	145.069	1.579.802	3.033.394
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-677.905	-141.398	-89.447	-1.204.762	-2.113.512
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	412.641	76.579	55.622	375.040	919.882

Expunerile la risc de credit pentru credite și avansuri acordate clienților pe Bancă la 31 decembrie 2025, sunt prezentate în continuare:

La cost amortizat	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total 2025
<i>În mii lei</i>					
Corporații și instituții publice	41.548.759	6.580.678	1.036.522	197.595	49.363.554
Întreprinderi mici și mijlocii	10.208.127	2.218.043	831.456	66.028	13.323.654
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	13.899.554	3.044.336	860.414	122.539	17.926.843
Credite ipotecare	22.059.463	2.576.868	190.836	114.037	24.941.204
Altele	42	57.534	18.446	102	76.124
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	87.715.945	14.477.459	2.937.674	500.301	105.631.379
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din leasing	-1.778.841	-2.054.135	-2.042.731	-64.591	-5.940.298
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	85.937.104	12.423.324	894.943	435.710	99.691.081

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1 <i>În mii lei</i>	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc senzitiv	Total 2025
Corporații și instituții publice	22.962.834	10.538.131	7.612.395	435.399	41.548.759
Întreprinderi mici și mijlocii	4.046.395	4.878.118	1.283.614	-	10.208.127
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	7.652.227	5.426.959	789.651	30.717	13.899.554
Credite ipotecare	11.691.710	9.453.212	743.762	170.779	22.059.463
Altele	-	-	11	31	42
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	46.353.166	30.296.420	10.429.433	636.926	87.715.945
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din leasing	-379.977	-603.306	-699.711	-95.847	-1.778.841
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	45.973.189	29.693.114	9.729.722	541.079	85.937.104

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1 <i>În mii lei</i>	0 zile	1-15 zile	16-30 zile	Total 2025
Corporații și instituții publice	41.539.845	8.563	351	41.548.759
Întreprinderi mici și mijlocii	10.145.011	61.487	1.629	10.208.127
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	13.638.666	197.135	63.753	13.899.554
Credite ipotecare	21.579.104	373.493	106.866	22.059.463
Altele	42	-	-	42
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	86.902.668	640.678	172.599	87.715.945
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din leasing	-1.761.549	-13.489	-3.803	-1.778.841
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	85.141.119	627.189	168.796	85.937.104

40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2 <i>În mii lei</i>	Risc scăzut-moderat	Risc senzitiv	Risc crescut	Total 2025
Corporații și instituții publice	5.001.853	1.220.105	358.720	6.580.678
Întreprinderi mici și mijlocii	1.184.583	645.486	387.974	2.218.043
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	1.764.889	877.530	401.917	3.044.336
Credite ipotecare	1.945.579	432.240	199.049	2.576.868
Altele	118	57.386	30	57.534
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	9.897.022	3.232.747	1.347.690	14.477.459
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din leasing	-765.934	-786.228	-501.973	-2.054.135
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	9.131.088	2.446.519	845.717	12.423.324

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2 <i>În mii lei</i>	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Total 2025
Corporații și instituții publice	6.558.835	14.488	7.355	6.580.678
Întreprinderi mici și mijlocii	2.108.881	88.720	20.442	2.218.043
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	2.920.543	99.030	24.763	3.044.336
Credite ipotecare	2.445.250	118.804	12.814	2.576.868
Altele	57.480	26	28	57.534
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	14.090.989	321.068	65.402	14.477.459
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din leasing	-1.939.063	-87.670	-27.402	-2.054.135
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	12.151.926	233.398	38.000	12.423.324

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, depreciate, Stadiul 3 <i>În mii lei</i>	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	peste 90 zile	Total 2025
Corporații și instituții publice	554.747	55.687	32.704	393.384	1.036.522
Întreprinderi mici și mijlocii	227.516	71.510	41.537	490.893	831.456
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	189.766	67.616	36.380	566.652	860.414
Credite ipotecare	85.722	31.621	15.970	57.523	190.836
Altele	16.380	9	5	2.052	18.446
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	1.074.131	226.443	126.596	1.510.504	2.937.674
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din leasing	-673.153	-138.954	-72.149	-1.158.475	-2.042.731
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	400.978	87.489	54.447	352.029	894.943

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Activitatea de securitizare sintetică aferentă portofoliului de credite

Banca Transilvania S.A. (Banca) a încheiat la data de 22 decembrie 2023 o tranzacție de securitizare sintetică non-STS cu Fondul European de Investiții (FEI) și cu Banca Europeană de Investiții (BEI) care produce efecte începând cu 31 martie 2024. Tranzacția de securitizare sintetică este structurată pe un portofoliu de credite acordate persoanelor juridice, în valoare inițială de 2.027,5 mil lei.

În cadrul tranzacției, Banca reține cel puțin 5% din expunerea fiecărui credit inclus în portofoliul de securitizare. Riscul de credit al tranșelor mezanin și senior este transferat către FEI, în timp ce riscul de credit al tranșei junioare, reprezentând 1,6% din portofoliul inițial, este asumat de către Bancă.

FEI - în calitate de Garant, a emis o garanție financiară irevocabilă și necondiționată în favoarea Băncii Transilvania (Beneficiar) pentru a garanta acoperirea pierderii aferente fiecărei obligații de referință, în cazul în care o astfel de pierdere este alocată tranșei mezanin și senior, în sumă totală inițială de 1.995,1 mil lei care reprezintă 98,4% din portofoliul securitizat, după depășirea pierderilor reținute de bancă aferente tranșei junioare și marjei sintetice în exces (cumulând 2,8% din volumul total al portofoliului inițial).

Garanția financiară este tratată separat și nu are ca rezultat modificarea caracteristicilor financiare ale creditului, reprezentând un mecanism distinct pentru acoperirea riscului de credit. Ca urmare, aceasta nu impactează calculul pierderilor de credit așteptate.

Data scadenței programate a garanției este 31 decembrie 2039.

Garanția FEI este contra garantată de către BEI printr-un acord de back-to-back hedge arrangement.

Obiectivul băncii este de a sprijini economia reală, transferând beneficiile aduse de eficientizarea utilizării capitalului băncii către clientul final, sub forma unui cost mai mic al împrumutului. În acest scop, Banca Transilvania S.A. a încheiat cu BEI un acord de retrocedare de mezanin și senior și de angajament pentru un sprijin sporit pentru IMM-uri și întreprinderi cu capitalizare medie prin furnizarea de noi împrumuturi de peste 2,64 miliarde lei, ce vor include și proiecte aliniate la acțiunea climatică și sustenabilitatea mediului, sprijinind astfel tranziția către o economie cu emisii reduse de carbon.

Sumele menționate mai jos reprezintă portofoliul securitizat la 30 iunie 2026:

<i>RON mil.</i>	Data contractului	Maturitate	Tip portofoliu	Suma maxima a portofoliului securitizat	Portofoliul securitizat (Nr. credite)	Valoarea portofoliului securitizat
FEI securitizare sintetică	2023	2039	SME & CO	2.027,51	13.597	1.498,97
Tranșă Senior				1.670,67		1.228,07
Tranșă Mezzanine				324,40		238,46
Tranșă Junior				32,44		32,44

La sfârșitul exercițiului financiar, pierderile au fost alocate integral marjei sintetice în exces. Conform contractului, Banca va putea beneficia de despăgubiri în viitor pentru pierderile asociate obligațiilor de referință aflate în stare de nerambursare, dar acest beneficiu va deveni realizabil doar după alocarea completă a pierderilor către marja sintetică în exces și tranșa junior.

Conform definiției unui activ contingent, banca consideră că, deși există posibilitatea ca o resursă economică să fie primită în viitor, în urma prevederilor contractului de garanție financiară și a pierderilor ce vor fi rambursate, realizarea acestui activ rămâne la moment incertă. Aceasta depinde de alocarea pierderilor către marja sintetică în exces și tranșa junior.

Banca nu a recunoscut acest activ în situațiile financiare aferente perioadei 30 iunie 2026, având în vedere incertitudinea cu privire la momentul și condițiile în care rambursarea va avea loc. Un activ va fi recunoscut doar atunci când va exista certitudinea că plata despăgubirilor va fi efectuată.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

41. Evenimente ulterioare datei de raportare

Ca urmare a Hotărârilor Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor Băncii Transilvania din 28 aprilie 2026, la data de 20 iulie 2026 a fost majorat capitalul social, prin încorporarea rezervelor constituite din profitul net al anului 2025, cu suma de 1.572.644.250 lei prin emisiunea a 157.264.425 noi acțiuni cu valoare nominală de 10 lei/acțiune.

Majorarea capitalului social s-a realizat prin încorporarea rezervelor constituite din profitul net al anului 2025, în sumă de 1.572.644.250 lei, prin emiterea unui număr de 157.264.425 acțiuni, cu valoarea nominală de 10 lei/acțiune, în beneficiul acționarilor înregistrați în Registrul Acționarilor ținut de Depozitarul Central la data de înregistrare stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor, 17 iulie 2026.

Capitalul social după majorare va avea o valoare de 12.475.866.500 lei, divizat în 1.247.586.650 de acțiuni, având fiecare o valoare nominală de 10 lei. La data prezentei raportări, procedurile legale cu privire la această majorare sunt în desfășurare în etapa finală, iar alocarea acțiunilor noi către acționari s-a realizat începând cu data de 20 iulie 2026.

Situațiile financiare interimare sumarizate, consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 20 august 2026 și au fost semnate în numele acestuia de:

Ömer TETIK
Director General

George CĂLINESCU
Director General Adjunct - CFO