

Banca Transilvania S.A.
CODUL LEI: 549300RG3H390KEL8896

**SITUAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE
CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE**

Pentru 31 martie 2026

Banca Transilvania S.A.

CUPRINS

Situația interimară consolidată și individuală a profitului sau pierderii	1
Situația interimară consolidată și individuală a rezultatului global	2
Situația interimară consolidată și individuală a poziției financiare	3-4
Situația interimară consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii	5-8
Situația interimară consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie	9-10
Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale	11-52

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară consolidată și individuală a profitului sau pierderii

Pentru perioada de 3 luni încheiată la 31 martie

	Note	Grup		Banca	
		31-03-2026	31-03-2025	31-03-2026	31-03-2025
		Mii lei	Mii lei	Mii lei	Mii lei
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective		3.181.758	2.940.835	2.857.188	2.598.668
Alte venituri similare din dobânzi		149.921	156.202	-	-
Cheltuieli cu dobânzile calculate utilizând metoda dobânzii efective		-1.255.855	-1.131.754	-1.184.631	-1.059.405
Alte cheltuieli similare din dobânzi		-4.404	-3.761	-4.223	-4.091
Venituri nete din dobânzi	5	2.071.420	1.961.522	1.668.334	1.535.172
Venituri din speze și comisioane		732.039	640.797	621.500	540.034
Cheltuieli cu speze și comisioane		-292.384	-258.512	-254.913	-215.383
Venituri nete din speze și comisioane	6	439.655	382.285	366.587	324.651
Venit net din tranzacționare	7	315.605	244.597	230.752	183.928
Câștig/Pierdere netă (-) realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	8	85.890	3.757	85.884	3.745
Câștig/Pierdere netă (-) realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	9	-8.653	42.969	50.187	63.862
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție	10	-3.467	-96.116	-	-91.665
Alte venituri din exploatare	11	182.159	118.903	148.089	110.029
Venituri operaționale		3.082.609	2.657.917	2.549.833	2.129.722
Cheltuieli nete(-) /Venituri nete cu ajustări de depreciere, pierderi așteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	12(a)	-250.219	-293.231	-199.798	-245.936
Venituri nete cu alte provizioane	12(b)	1.194	2.327	-883	1.374
Cheltuieli cu personalul	13	-787.111	-722.071	-643.126	-576.793
Cheltuieli cu amortizarea		-140.353	-136.726	-114.504	-111.250
Alte cheltuieli operaționale	14	-558.632	-496.529	-469.422	-354.384
- Impozit suplimentar pe venituri bancare		-167.705	-78.109	-166.005	-75.602
Cheltuieli operaționale		-1.735.121	-1.646.230	-1.427.733	-1.286.989
Profitul înainte de impozitare		1.347.488	1.011.687	1.122.100	842.733
Cheltuială cu impozitul pe profit	15	-206.442	-134.651	-171.883	-86.447
Profitul perioadei		1.141.046	877.036	950.217	756.286
Profitul Grupului atribuibil:					
A acționarilor Băncii		1.098.517	857.760	-	-
Profit alocat intereselor care nu controlează		42.529	19.276	-	-
Profitul perioadei		1.141.046	877.036	950.217	756.286
Rezultatul pe acțiune de bază		0,8811	0,6887	-	-
Rezultatul pe acțiune diluat		0,8811	0,6887	-	-

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară consolidată și individuală a rezultatului global

Pentru perioada de 3 luni încheiată la 31 martie

	Grup		Banca	
	31-03-2026	31-03-2025	31-03-2026	31-03-2025
	Mii lei	Mii lei	Mii lei	Mii lei
Profitul perioadei	1.141.046	877.036	950.217	756.286
Elemente care sunt sau pot fi reclasificate în profit sau pierdere	-250.083	167.108	-245.637	169.913
Rezerve de valoare justă (active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global) din care:	-271.813	204.572	-290.430	202.377
Pierdere (-)/câștig net din derecunoașterea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, transferată în contul de profit sau pierdere	-85.890	-3.757	-85.884	-3.745
Modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	-185.923	208.329	204.546	206.122
Efectul conversiei valutare a operațiunilor din străinătate în moneda de prezentare	-21.768	-5.112	-3	-34
Impozit aferent elementelor care pot fi reclasificate în profit sau pierdere	43.498	-32.352	44.796	-32.430
Situația rezultatului global aferent perioadei încheiate	890.963	1.044.144	704.580	926.199
Situația rezultatului global aferent:				
Acționarilor Băncii	848.434	1.024.868	-	-
Intereselor fără control	42.529	19.276	-	-
Total rezultat global aferent perioadei încheiate	890.963	1.044.144	704.580	926.199

Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 21 mai 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 consolidată și individuală a poziției financiare

		Grup		Banca	
	Note	31-03-2026	31-12-2025	31-03-2026	31-12-2025
Active		Mii lei	Mii lei	Mii lei	Mii lei
Numerar și conturi curente la bănci centrale	16	31.195.483	25.499.275	29.561.697	23.224.311
Instrumente derivate		158.193	145.824	168.033	150.642
Active financiare deținute în vederea tranzacționării	18	640.096	591.855	24.782	22.330
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	18	1.889.123	1.904.620	2.696.443	2.645.584
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	21	27.258.812	34.625.744	26.338.951	33.850.743
- din care titluri gajate (contracte repo)		954.513	1.161.753	954.513	1.161.753
Active financiare evaluate la cost amortizat - din care:		154.804.849	150.957.919	149.373.679	145.864.742
- Plasamente la bănci și instituții publice	17	9.340.822	16.552.294	7.261.697	14.476.281
- din care plasamente gajate		99.453	98.013	-	-
- Credite și avansuri acordate clienților	19	102.545.437	100.446.007	101.493.301	99.691.081
- Instrumente de datorie	21	40.896.211	31.939.806	38.805.307	29.871.314
- din care titluri gajate (contracte repo)		1.106.981	1.199.101	853.368	834.792
- Alte active financiare	22	2.022.379	2.019.812	1.813.374	1.826.066
Creanțe din contracte de leasing financiar	20	6.325.329	6.263.899	-	-
Investiții în filiale		13.328	28.871	1.357.925	1.373.464
Imobilizări corporale și investiții imobiliare		1.923.702	1.711.134	1.247.555	1.227.878
Imobilizări necorporale		1.281.384	1.268.602	1.025.638	1.013.652
Fondul comercial		167.968	156.979	-	-
Active aferente dreptului de utilizare		590.013	589.203	555.149	559.701
Creanțe privind impozitul amânat		275.663	223.530	247.726	188.176
Alte active nefinanciare	23	441.439	446.242	261.962	276.887
Total active		226.965.382	224.413.697	212.859.540	210.398.110

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară consolidată și individuală a poziției financiare (continuare)

	Note	Grup		Banca	
		31-03-2026 Mii lei	31-12-2025 Mii lei	31-03-2026 Mii lei	31-12-2025 Mii lei
Datorii					
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării		200.751	261.867	202.235	263.550
Depozite de la bănci	24	307.141	301.847	322.049	321.053
Depozite de la clienți	25	175.866.082	175.249.810	169.545.023	168.861.727
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	26	17.040.892	17.122.801	14.649.593	14.604.339
Datorii subordonate	27	2.684.918	2.643.277	2.509.911	2.466.250
Datorii din contracte de leasing		625.619	624.366	590.928	595.633
Alte datorii financiare	29	4.571.093	3.446.704	3.138.213	2.084.359
Datorii cu impozit curent		217.380	103.203	189.520	74.933
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	28	872.762	837.123	661.305	639.545
Alte datorii nefinanciare	30	455.088	475.283	336.242	394.696
Total datorii excluzând datoriile financiare către deținătorii de unități de fond		202.841.726	201.066.281	192.145.019	190.306.085
Datorii financiare către deținătorii de unități de fond		54.352	49.625	-	-
Total datorii		202.896.078	201.115.906	192.145.019	190.306.085
Capitaluri proprii					
Capital social		10.989.724	10.989.724	10.989.724	10.989.724
Acțiuni proprii		-164.017	-26.511	-137.506	-
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		8.961.812	7.837.042	6.652.735	5.643.769
Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale		42.745	46.248	28.192	31.511
Rezerve privind activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-840.722	-610.733	-948.662	-703.028
Alte rezerve		1.616.033	1.615.420	1.571.439	1.571.439
Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii		23.164.433	22.410.059	20.714.521	20.092.025
Interese care nu controlează		904.871	887.732	-	-
Total capitaluri proprii		24.069.304	23.297.791	20.714.521	20.092.025
Total datorii și capitaluri proprii		226.965.382	224.413.697	212.859.540	210.398.110

Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 21 mai 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 consolidată a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru perioada de 3 luni încheiată la 31 martie 2026

Grup	Atribuibile acționarilor Băncii							Rezultat reportat	Total atribuibil acționarilor Grupului	Interese care nu controlează	Total
	Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Alte instrumente de capitaluri	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve				
<i>În mii lei</i>											
Sold la 01 ianuarie 2026	10.989.724	-26.511	28.110	2.530.759	46.248	-610.733	1.615.420	7.837.042	22.410.059	887.732	23.297.791
Profitul perioadei	-	-	-	-	-	-	-	1.098.518	1.098.518	42.528	1.141.046
Căștiguri din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat	-	-	-	-	-	-229.989	-	-	-229.989	-	-229.989
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	-	-	-	-	-3.503	-	-	3.503	-	-	-
Conversia informațiilor financiare ale operațiunilor din străinătate	-	-	-	-	-	-	-	-20.094	-20.094	-	-20.094
Total rezultat global aferent exercițiului financiar	-	-	-	-	-3.503	-229.989	-	1.081.927	848.435	42.528	890.963
Contribuții și distribuții ale acționarilor											
Majorări de capitaluri din alte instrumente de capital	-	-	-	-11	-	-	-	-	-11	-	-11
Distribuire la rezervele statutare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Achiziții acțiuni proprii	-	-137.506	-	-	-	-	-	-	-137.506	-	-137.506
Eșalonare SOP 2025	-	-	-	-	-	-	-	55.433	55.433	-	55.433
Transfer rezultat reportat în datorii aferente deținătorilor de unități de fond	-	-	-	-	-	-	-	4.728	4.728	-	4.728
Alte modificări	-	-	-	-	-	-	613	-17.318	-16.705	-25.389	-42.094
Total contribuții/distribuții ale acționarilor	-	-137.506	-	-11	-	-	613	42.843	-94.061	-25.389	-119.450
Sold la 31 martie 2026	10.989.724	-164.017	28.110	2.530.748	42.745	-840.722	1.616.033	8.961.812	23.164.433	904.871	24.069.304

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară consolidată a modificărilor capitalurilor proprii (continuare)

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 martie 2025

Grup	Atribuibile acționarilor Băncii						Rezultat reportat	Total atribuibil acționarilor Grupului	Interese care nu controlează	Total
	Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve				
<i>În mii lei</i>										
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	-	-	-	-	-	-	857.760	857.760	19.276	877.036
Câștiguri din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat	-	-	-	-	171.774	-	-	171.774	-	171.774
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	-	-	-	-1.791	-	-	1.791	-	-	-
Conversia informațiilor financiare ale operațiunilor din străinătate	-	-	-	-	-	-	-4.666	-4.666	-	-4.666
Total rezultat global aferent exercițiului financiar	-	-	-	-1.791	171.774	-	854.885	1.024.868	19.276	1.044.144
Contribuții și distribuții ale acționarilor										
Distribuire la rezervele statutare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Achiziții acțiuni proprii	-	-58.573	-	-	-	-	-	-58.573	-	-58.573
Eșalonare SOP 2024	-	-	-	-	-	-	46.660	46.660	-	46.660
Transfer rezultat reportat în datorii aferente deținătorilor de unități de fond	-	-	-	-	-	-	-777	-777	-	-777
Alte modificări	-	-	-3.923	2.906	-	2.498	-17.040	-15.559	-19.957	-35.516
Total contribuții/distribuții ale acționarilor	-	-58.573	-3.923	2.906	-	2.498	28.843	-28.249	-19.957	-48.206
Sold la 31 martie 2025	9.255.300	-98.101	28.110	45.541	-1.488.065	1.371.110	8.500.264	17.614.159	818.352	18.432.511

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară individuală a modificărilor capitalurilor proprii (continuare)

Pentru perioada de 3 luni încheiată la 31 martie 2026

Banca	Atribuibile acționarilor Băncii								
	Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Alte instrumente de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total
<i>În mii lei</i>									
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 exercițiului financiar	-	-	-	-	-	-	-	950.217	950.217
Câștiguri din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat	-	-	-	-	-	-245.634	-	-	-245.634
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	-	-	-	-	-3.319	-	-	3.319	-
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit	-	-	-	-	-	-	-	-3	-3
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar	-	-	-	-	-3.319	-245.634	-	953.533	704.580
Contribuții și distribuții ale acționarilor									
Achiziție acțiuni proprii	-	-137.506	-	-	-	-	-	-	-137.506
Majorări de capitaluri din alte instrumente de capital	-	-	-	-11	-	-	-	-	-11
Eșalonare SOP 2025	-	-	-	-	-	-	-	55.433	55.433
Alte modificări	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total contribuții/distribuții ale acționarilor	-	-137.506	-	-11	-	-	-	55.433	-82.084
Sold la 31 martie 2026	10.989.724	-137.506	28.614	2.529.985	28.192	-948.662	1.571.439	6.652.735	20.714.521

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară individuală a modificărilor capitalurilor proprii (continuare)

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 martie 2025

Banca	Atribuibile acționarilor Băncii							Total
	Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat	
<i>În mii lei</i>								
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 exercițiului financiar	-	-	-	-	-	-	756.286	756.286
Câștiguri din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat	-	-	-	-	169.942	-	-	169.942
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	-	-	-	-1.790	-	-	1.790	-
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit	-	-	-	-	-	-	-29	-29
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar	-	-	-	-1.790	169.942	-	758.047	926.199
Contribuții și distribuții ale acționarilor								
Achiziție acțiuni proprii	-	-58.573	-	-	-	-	-	-58.573
Eșalonare SOP 2024	-	-	-	-	-	-	46.660	46.660
Alte modificări	-	-	-	-	-	7.235	575.300	582.535
Total contribuții/distribuții ale acționarilor	-	-58.573	-	-	-	7.235	621.960	570.622
Sold la 31 martie 2025	9.255.300	-82.814	28.614	29.579	-1.507.000	1.330.257	6.661.990	15.715.926

Situația interimară consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie

Pentru perioada de 3 luni încheiată la 31 martie

În mii lei	Note	Grup		Banca	
		31-03-2026	31-03-2025	31-03-2026	31-03-2025
Flux de numerar din activitatea de exploatare					
Profitul exercițiului financiar		1.141.046	877.036	950.217	756.286
Ajustări pentru:					
Cheltuiala cu amortizarea		140.353	136.726	114.504	111.250
Ajustări de depreciere și scoateri în afara bilanțului ale activelor financiare, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare		291.241	322.336	221.145	270.472
Ajustarea activelor financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere		8.653	-42.969	-50.187	-63.862
Cheltuieli cu impozitul pe profit		206.442	134.651	171.883	86.447
Venituri din dobânzi		-3.331.679	-3.097.037	-2.857.188	-2.598.668
Cheltuieli cu dobânzile		1.260.259	1.135.515	1.188.854	1.063.496
Alte ajustări		-77.611	-280.648	668.352	-222.078
Profitul net ajustat cu elemente nemonetare		-361.296	-814.390	407.580	-596.657
Modificări în activele și datoriile din exploatare					
Modificarea activelor financiare la cost amortizat și depozitelor la bănci		-10.391.398	2.669.453	-10.121.683	-1.677.863
Modificarea creditelor și avansurile acordate clienților		-2.299.785	-1.692.397	-1.983.207	-1.997.047
Modificarea creanțelor din contracte de leasing financiar		-88.416	33.189	-	-
Modificarea activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		6.844	43.285	-672	53.976
Modificarea activelor financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (instrumente derivate)		-12.369	34.206	-17.391	19.147
Modificarea instrumentelor de capital		-48.241	-15.154	-2.452	-327
Modificarea instrumentelor de datorie		-	-6.613	-	-
Modificarea altor active financiare		-16.601	35.673	-1.467	1.898.144
Modificarea altor active		-6.989	-28.672	13.458	-15.788
Modificarea depozitelor de la clienți		576.957	-2.449.636	240.173	-1.164.769
Modificarea depozitelor de la bănci		5.294	-448.429	991	-657.667
Modificarea datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării		-61.116	-61.195	-61.315	-61.898
Modificarea operațiunilor repo		-274.096	1.193.522	-164.296	1.232.162
Modificarea altor datorii financiare		1.120.709	612.347	1.050.174	889.504
Modificarea altor datorii		-188.125	-97.477	-226.385	-123.008
Impozit pe profit plătit/incasat		-116.388	-202.841	-72.049	-183.653
Dobânzi încasate		2.574.157	2.464.570	2.134.654	1.905.781
Dobânzi plătite		-914.493	-877.570	-964.268	-943.386
Numerar net din activitatea de exploatare		-10.495.352	391.871	-9.768.155	-1.423.349

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

Pentru perioada de 3 luni încheiată la 31 martie

În mii lei	Note	Grup		Banca	
		31-03-2026	31-03-2025	31-03-2026	31-03-2025
Flux de numerar folosit în activitatea de investiții					
Achiziții active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-2.149.616	-2.664.296	-1.944.360	-2.646.943
Vânzări active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		9.327.810	3.637.519	9.242.280	3.439.016
Achiziții de imobilizări corporale		-19.401	-36.951	-23.168	-27.448
Achiziții de imobilizări necorporale		-62.277	-31.850	-49.498	-32.425
Încasări din vânzarea de active corporale		5.671	-4.676	5.005	461
Achiziții de participații nete de numerar achiziționat din combinații de întreprinderi		-	-	-	-191.424
Dividende încasate		2.567	-	-	16.921
Dobânzi încasate		225.380	481.130	225.355	474.628
Numerar net folosit în activitatea de investiții		7.330.134	1.380.876	7.455.614	1.032.786
Flux de numerar folosit în activitatea de finanțare					
Majorări de capital din alte elemente de capital		-11	-	-11	-
Încasări brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		276.464	5.010	-	-
Plăți brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		-289.924	-95.058	-9.230	-17.336
Plăți brute din împrumuturi subordonate la bănci și instituții financiare		-	-	-	-
Plăți rate pentru active reprezentând dreptul de utilizare		-45.121	-41.084	-40.625	-41.226
Plăți dividende		-405	-141	-405	-141
Plăți pentru acțiuni proprii		-137.506	-58.573	-137.506	-58.573
Dobânzi plătite		-35.832	-10.433	-211	-433
Numerar net folosit în activitatea de finanțare		-232.335	-200.279	-187.988	-117.709

În mii lei	Note	Grup		Banca	
		31-03-2026	31-03-2025	31-03-2026	31-03-2025
Numerarul și echivalentele de numerar la 1 ianuarie					
Efectul modificărilor cursului de schimb asupra numerarului și a echivalentelor de numerar		39.983	31.892	66.371	-34.374
Creșterea/ Scăderea (-) netă a numerarului și a echivalentelor de numerar		-3.437.536	1.540.576	-2.566.900	-473.898
Numerarul și echivalentele de numerar la 31 martie	16	39.060.321	32.121.112	36.071.504	27.702.344

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 consolidate și individuale la data de 31 martie 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 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, 466 agenții, 3 puncte de lucru, 8 divizii de medici, 2 agenții private banking în România, 1 sucursala în Italia și 1 centru regional situat în București și 1 Head Office situat în București (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 31 martie 2026 era de 13.306 angajați (2025: 13.361 angajați).

Numărul angajaților activi ai Băncii la 31 martie 2026 era de 10.133 angajați (2025: 10.180 angajați).

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

Structura acționariatului Băncii este următoarea:

	31-03-2026	31-03-2025
NN Group (*)	9,37%	9,37%
Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare („BERD”)	5,16%	5,16%
Persoane fizice române	25,15%	24,52%
Persoane juridice române	45,56%	45,48%
Persoane fizice străine	1,17%	1,12%
Persoane juridice străine	13,59%	14,35%
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 31 martie 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	99,73%	99,73%
BTP Retail S.R.L.	Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate	99,73%	99,73%
BTP Store Hub Turda S.R.L.	Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate	99,73%	99,73%
BTP Store Hub Oradea S.R.L.	Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate	99,73%	99,73%
Inter Terra S.R.L.	Cumpărarea și vânzarea de bunuri imobiliare proprii	99,73%	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%
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	99,73%	-

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 criteriile de mărime a subsidiarelor și impactul nesemnificativ al acestora asupra Grupului în ansamblu.

La 31 martie 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 asupra impactului potențial al totalului subsidiarelor excluse în cifrele totale ale Grupului, așa cum se arată în tabelul de mai jos:

<i>Mii lei</i>	2026	2025
Activele totale ale subsidiarelor excluse	14.202	13.325
% din activele totale ale subsidiarelor excluse în activele totale ale Grupului	0,01%	0,01%
Pasivele totale ale subsidiarelor excluse	22.140	18.179
% din totalul datoriilor subsidiarelor excluse în totalul datoriilor Grupului	0,01%	0,01%
Rezultatul exercițiului subsidiarelor excluse	4.760	7.451
% din totalul rezultatului exercițiului subsidiarelor excluse în totalul rezultatului exercițiului al Grupului	0,42%	0,16%
Cheltuielile totale ale subsidiarelor excluse	38.470	101.454
% din totalul cheltuielilor subsidiarelor excluse în totalul cheltuielilor Grupului	0,15%	0,06%
Veniturile totale ale subsidiarelor excluse	43.230	108.905
% din veniturile totale ale subsidiarelor excluse în totalul veniturilor Grupului	0,16%	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 31 martie 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

Situația interimară consolidată și individuală ale Grupului și Băncii a fost întocmită în conformitate cu IAS 34 “Raportarea financiară interimară” adoptat de Uniunea Europeană, în vigoare la data de raportare interimară a Grupului și Băncii, 31 martie 2026.

Acestea nu includ toate informațiile necesare pentru un set complet de situații financiare în conformitate cu Standardele 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 pentru perioadele încheiate la 31 martie nu sunt auditate și nici revizuite.

c) Bazele evaluării

Situațiile financiare interimare 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 la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global și reevaluarea imobilizărilor corporale 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 lei, euro („EUR”) și leu moldovenesc („MDL”). Situațiile financiare consolidate și individuale sunt prezentate în lei, rotunjite la mie.

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost următoarele:

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative

Moneda	31 martie 2026	31 decembrie 2025	Variație %
Euro („EUR”)	1: RON 5,0988	1: RON 5,0985	0,01%
Dolar American („USD”)	1: RON 4,4463	1: RON 4,3417	2,41%

Pregătirea situațiilor financiare interimare sumarizate consolidate și individuale în conformitate cu IAS 34 “Raportarea financiară interimară”, 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.

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.

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

Grupul și Banca revizuiesc frecvent (în principal lunar) portofoliul de credite și creanțe din contracte de leasing financiar pentru a evalua deprecierea acestor active. Pentru a determina dacă ar trebui înregistrată o pierdere din depreciere, Grupul și Banca emit judecăți cu privire la existența de date observabile care să indice o diminuare a fluxurilor de numerar viitoare estimate ale unui portofoliu de credite și creanțe din contracte de leasing financiar înainte ca diminuarea să poată fi identificată pentru un credit sau leasing individual din portofoliu. 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 valoarea, 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.

Estimarea pierderilor din credite ține cont de efectele vizibile ale condițiilor pieței actuale asupra estimărilor individuale și colective ale pierderilor din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților. Prin urmare, Grupul și Banca au estimat pierderile din deprecierea creditelor, avansurilor acordate clienților și creanțelor din contracte de leasing financiar bazându-se pe metodologia internă și au stabilit că nu mai sunt necesare și alte provizioane pentru acoperirea pierderii din deprecierea creditelor decât cele prezentate deja în situațiile financiare consolidate și individuale.

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 pentru calculul ECL. Conform IFRS 9, activele financiare sunt clasificate în 3 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 (stadiu 1). Dacă riscul a crescut semnificativ, creditul înregistrează întâzieri 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 depreciierilor pentru riscul de credit, managementul încorporează informații forward-looking, 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, scenariul optimist și scenariul pesimist.

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

Ponderile alocate scenariilor utilizate de Bancă la 31 martie 2026 sunt: scenariul central cu o pondere de 50%, scenariul pesimist cu o pondere de 40% și optimist cu 10%, neschimbate față de cele utilizate în decembrie 2025.

Scenariul Optimist - Indicatori macro	2026	2027	2028
PIB Real (% , an la an)	2,63	3,45	3,86
Rata șomajului (%)	5,42	4,76	4,63
Inflația (HICP) (% , an la an)	5,35	2,64	2,22
ROBOR 3M (%)	5,31	4,07	3,03
EURIBOR 3M (%)	1,78	1,64	1,43
Prețul locuințelor (% , an la an)	6,45	7,59	8,25
Scenariul central - Indicatori macro	2026	2027	2028
PIB Real (% , an la an)	1,49	2,38	2,73
Rata șomajului (%)	6,22	6,17	6,02
Inflația (HICP) (% , an la an)	6,74	4,00	3,28
ROBOR 3M (%)	6,02	5,02	4,18
EURIBOR 3M (%)	1,97	1,92	1,79
Prețul locuințelor (% , an la an)	4,24	4,74	5,32
Scenariul pesimist - Indicatori macro	2026	2027	2028
PIB Real (% , an la an)	0,60	0,84	1,12
Rata șomajului (%)	6,84	7,19	7,28
Inflația (HICP) (% , an la an)	9,04	7,08	4,86
ROBOR 3M (%)	7,30	6,46	5,55
EURIBOR 3M (%)	2,25	2,36	2,44
Prețul locuințelor (% , an la an)	2,69	1,85	1,27

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

Pondere scenariu	100% pesimist	100% central	100% optimist
Mișcarea ECL	+187 Mio RON	-51 mio RON	-316 mio RON

În decembrie 2025, Banca a actualizat parametri utilizați în măsurarea nivelului pierderilor din credit așteptate și a revizuit ajustările post-model (PMA), astfel încât acestea să reflecte cât mai adecvat posibil circumstanțele actuale, inclusiv prin integrarea riscurilor emergente.

În ceea ce privește ajustările de tip post-model (PMA), 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. 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.

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

Valoarea ajustărilor post-model aplicate reprezintă 13,51% din totalul ECL, similar cu decembrie 2025 având în vedere:

- așteptări legate de produsele și portofoliile cu risc ridicat (ajustări suplimentare de 0,4%)*;
- așteptările privind creșterea ratelor de nerambursare ținând cont de riscurile emergente (ajustări suplimentare 13,11%)**.

* 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. Grupul și Banca au o poziție confortabilă de lichiditate, de aceea perturbările pieței din această perioadă nu le-au afectat în mod serios. 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 volatilitățile pieței, rezervele înregistrând un trend descendent 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 consolidată și individuală a profitului sau pierderii. 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.

(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 31 martie 2026, iar provizionul a fost ajustat luând în considerare tendința de apariție a unor litigii și probabilitatea de pierdere estimate la această dată.

(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 450 milioane lei în echivalent.

Data 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, Banca și Grupul 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.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

(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.

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) 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 guvernanță corporativă (ESG) și similare. Amendamentele clarifică și data la care un activ sau o datorie financiară este derecunoscut(ă) și introduce cerințe suplimentare de prezentare cu privire la investițiile în instrumentele de capitaluri proprii desemnate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global și instrumentele financiare care au caracteristici contingente.

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

b) Standarde de contabilitate IFRS noi și amendamente la standardele de contabilitate existente, 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 de Contabilitate IFRS emis de IASB și adoptat de Uniunea Europeană, dar care nu este 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.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

2. Politici contabile semnificative (*continuare*)

b) Standarde de contabilitate IFRS noi și amendamente la standardele de contabilitate existente, adoptate de UE, dar care nu au intrat încă în vigoare (*continuare*)

Principalele modificări în noul standard față de IAS 1 se referă la: (a) introducerea de categorii (operațiuni de exploatare, de investiții, de finanțare, referitoare la impozitul pe profit și întrerupte) și de sub-totaluri definite în situația profitului sau a pierderii; (b) introducerea de cerințe pentru îmbunătățirea agregărilor și a dezagregărilor; (c) introducerea de informații privind Măsurile de performanță stabilite de conducere (MPC-uri) în notele la situațiile financiare.

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

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.

IFRS 19 Filiale fără răspundere publică: informații de furnizat emis de IASB în 9 mai 2024 și modificat de IASB la data de 21 august 2025. Standardul permite filialelor să ofere informații restrânse atunci când aplică Standardele de Contabilitate IFRS în situațiile financiare. IFRS 19 este opțional pentru filialele eligibile și stabilește cerințele de furnizare de informații pentru filialele care aleg să îl aplice.

IFRS 14 Conturi de amânare aferente activităților reglementate emis de IASB în 30 ianuarie 2014. Acest standard are scopul de a permite entităților care adoptă pentru prima dată IFRS, și care recunosc în prezent conturile de amânare aferente activităților reglementate conform politicilor contabile general acceptate anterioare, să continue să facă acest lucru la trecerea la IFRS.

Amendamente la IFRS 10 Situații financiare consolidate și IAS 28 Investiții în entități asociate și asocieri în participație- Vânzarea de sau contribuția cu active între un investitor și entitățile asociate sau asocierile în participație ale acestuia, emise de IASB în 11 septembrie 2014. Amendamentele soluționează contradicția dintre cerințele IAS 28 și IFRS 10 și clarifică faptul că într-o tranzacție care implică o entitate asociată sau asociere în participație, câștigurile sau pierderile sunt recunoscute atunci când activele vândute sau aduse drept contribuție reprezintă o întreprindere.

Grupul și Banca anticipează că adoptarea acestor standarde de contabilitate noi și amendamentelor la standardele de contabilitate existente nu va avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare. Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor unui portofoliu de active și pasive financiare ale cărei principii nu au fost adoptate de UE rămâne nereglementată. Conform estimărilor Grupului și ale Băncii, folosirea contabilității de acoperire împotriva riscurilor unui portofoliu de active și pasive financiare conform **IAS 39: Instrumente financiare: recunoaștere și evaluare** nu ar afecta semnificativ situațiile financiare, dacă este aplicată la data bilanțului.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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 nebancale” cuprinde societățile de leasing și credite de consum, așa cum sunt prezentate în Nota 1. Celelalte filiale nebancale sunt cuprinse la segmentul „Alte Grup”. Segmentul „Operațiuni Intra-grup - Eliminări și Ajustări” cuprinde operațiunile intragrup.

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 („MidCo”): 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, servirea personalizată a clienților este completată prin două specializări existente, clienți Agribusiness și clienți din sectorul Medical.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (*continuare*)

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: bank-assurance, 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.

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

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 activitatea bancară desfășurată prin Victoriabank S.A., 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.

La 31 martie 2026 și 31 martie 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 31 martie 2026 și date comparative pentru 31 decembrie 2025:

Sectoare de activitate la 31 martie 2026

Grup În mii lei	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de IFN	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
Credite și creanțe din contracte de leasing financiar brute	36.599.046	14.881.020	7.763.263	6.921.532	45.638.140	-	11.739.684	8.010	-7.675.755	115.874.940
Provizioane principal	-1.496.590	-1.320.160	-804.598	-779.919	-2.015.119	-	-767.312	-569	180.093	-7.004.174
Credite și creanțe din contracte de leasing financiar nete de provizioane	35.102.456	13.560.860	6.958.665	6.141.613	43.623.021	-	10.972.372	7.441	-7.495.662	108.870.766
Portofoliu Instrumente de datorie, Instrumente de capitaluri proprii și Instrumente derivate, nete de provizioane	-	-	-	-	-	70.444.276	320	945.996	-548.157	70.842.435
Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbancare	-	-	-	-	-	39.273.771	754.127	1.621.429	-1.113.022	40.536.305
Valori imobilizate	70.891	250.295	209.494	482.051	1.429.798	155.341	221.634	534.002	19.548	3.373.054
Active aferente dreptului de utilizare	16.799	56.426	44.452	113.395	311.618	29.195	59.809	8.010	-49.691	590.013
Alte active	1.062.503	635.795	341.410	267.392	1.892.783	26.037	200.045	713.098	-2.386.254	2.752.809
Total active	36.252.649	14.503.376	7.554.021	7.004.451	47.257.220	109.928.620	12.208.307	3.829.976	-11.573.238	226.965.382
Depozite și conturi curente	14.299.233	13.032.875	9.439.357	24.110.185	116.041.503	349.785	-	12.716	-1.112.431	176.173.223
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	99.969	279.559	41.838	11.476	149	1.944.704	9.500.839	12.815.695	-7.653.337	17.040.892
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	2.683.105	-	-	1.813	2.684.918
Datorii din leasing operațional	161.491	83.616	48.647	40.196	269.703	3.585	59.647	8.189	-49.455	625.619
Alte datorii	1.276.731	728.218	369.481	307.224	2.061.212	20.954	301.588	1.273.770	32.248	6.371.426
Total datorii	15.837.424	14.124.268	9.899.323	24.469.081	118.372.567	5.002.133	9.862.074	14.110.370	-8.781.162	202.896.078
Capitaluri proprii și asimilate	-	-	-	-	-	-	-	24.069.304	-	24.069.304
Total datorii și capitaluri proprii	15.837.424	14.124.268	9.899.323	24.469.081	118.372.567	5.002.133	9.862.074	38.179.674	-8.781.162	226.965.382

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 nebancale	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

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 31 martie 2026 și date comparative pentru 31 martie 2025:

Sectoare de activitate la 31 martie 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	269.120	157.653	129.198	240.640	702.500	289.251	294.386	-14.853	3.525	2.071.420
Venituri nete din comisioane	27.279	30.362	30.785	124.185	174.435	-407	5.437	51.968	-4.389	439.655
Venituri nete din tranzacționare	6.011	19.716	23.016	41.344	82.691	78.245	9.769	54.832	-19	315.605
Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	43.806	-	42.084	-	85.890
Pierdere netă (-) /Câștig net realizat aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	-11.530	-	5.235	-2.358	-8.653
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	-	-909	-712	-	-1.846	-	-	-	-	-3.467
Alte venituri din exploatare	2.084	10.180	3.968	10.995	113.623	9.018	10.909	35.310	-13.928	182.159
Total venituri	304.494	217.002	186.255	417.164	1.071.403	408.383	320.501	174.576	-17.169	3.082.609
Salarii și asimilate	-31.040	-85.126	-68.397	-134.360	-371.012	-22.029	-58.800	-16.358	11	-787.111
Alte cheltuieli operaționale	-32.104	-49.794	-41.023	-88.705	-251.502	-66.202	-30.260	-7.493	8.451	-558.632
Cheltuieli cu amortizarea	-3.581	-13.097	-11.386	-24.218	-73.074	-7.872	-10.575	144	3.306	-140.353
Total cheltuieli	-66.725	-148.017	-120.806	-247.283	-695.588	-96.103	-99.635	-23.707	11.768	-1.486.096
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	237.769	68.985	65.449	169.881	375.815	312.280	220.866	150.869	-5.401	1.596.513
Cheltuielile nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	-82.874	-16.583	-43.692	-21.017	-37.297	-1.182	-46.296	-2.983	2.899	-249.025
Profitul înainte de impozitare	154.895	52.402	21.757	148.864	338.518	311.098	174.570	147.886	-2.502	1.347.488

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 31 martie 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	248.426	185.661	124.154	219.757	693.284	219.746	195.996	71.372	3.126	1.961.522
Venituri nete din comisioane	26.966	30.688	24.271	117.633	153.574	-3.015	5.055	31.172	-4.059	382.285
Venituri nete din tranzacționare	4.646	15.259	19.511	35.150	70.080	72.212	6.422	20.709	608	244.597
Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	1.922	-	1.835	-	3.757
Pierdere netă (-) /Câștig net realizat aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	43.513	-	208	-752	42.969
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	-5.635	-8.587	-6.012	-13.665	-61.791	-426	-	-	-	-96.116
Alte venituri din exploatare	4.496	5.750	5.745	10.241	83.205	2.416	8.388	30.176	-31.514	118.903
Total venituri	278.899	228.771	167.669	369.116	938.352	336.368	215.861	155.472	-32.591	2.657.917
Salarii și asimilate	-28.462	-76.916	-62.783	-124.196	-345.875	-23.510	-39.733	-20.612	16	-722.071
Alte cheltuieli operaționale	-23.887	-41.634	-35.721	-69.514	-249.989	-47.336	-21.520	-16.531	9.603	-496.529
Cheltuieli cu amortizarea	-3.686	-11.987	-11.335	-24.227	-73.358	-8.197	-7.233	-2.596	5.893	-136.726
Total cheltuieli	-56.035	-130.537	-109.839	-217.937	-669.222	-79.043	-68.486	-39.739	15.512	-1.355.326
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	222.864	98.234	57.830	151.179	269.130	257.325	147.375	115.733	-17.079	1.302.591
Cheltuielile nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	-56.147	-107.016	-43.421	-26.787	-46.130	-11.042	5.292	-983	-4.670	-290.904
Profitul înainte de impozitare	166.717	-8.782	14.409	124.392	223.000	246.283	152.667	114.750	-21.749	1.011.687

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

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

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

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, chirii 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 exercițiului financiar, 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 evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare, la sfârșitul perioadei de raportare, pe nivele ierarhice:

Grup <i>În mii lei</i>	Nivel 1 - Prețuri cotate pe piețe active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare-date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile	Total
31 martie 2026				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	415.464	219.228	5.404	640.096
- Instrumente de capitaluri proprii	415.464	-	-	415.464
- Instrumente de datorie	-	219.228	5.404	224.632
Instrumente derivate	-	158.193	-	158.193
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	26.747.295	66.277	445.240	27.258.812
- Instrumente de capitaluri proprii	204.025	-	80.912	284.937
- Instrumente de datorie	26.543.270	66.277	364.328	26.973.875
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	1.083.028	311.078	495.017	1.889.123
- Instrumente de capitaluri proprii	350.648	-	11.098	361.746
- Instrumente de datorie	732.380	311.078	483.919	1.527.377
Total active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	28.245.787	754.776	945.661	29.946.224
Active nefinanciare la valoarea justă	-	-	1.923.702	1.923.702
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	-	-	1.923.702	1.923.702
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	28.245.787	754.776	2.869.363	31.869.926
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	-	200.751	-	200.751
31 decembrie 2025				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	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	-	145.824	-	145.824
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	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:	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 justa	-	-	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	-	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 <i>În mii lei</i>	Nivel 1 - Prețuri cotate pe piețe active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare-date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile	Total
31 martie 2026				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	24.782	-	-	24.782
- <i>Instrumente de capitaluri proprii</i>	24.782	-	-	24.782
Instrumente derivate	-	168.033	-	168.033
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	25.884.175	64.499	390.277	26.338.951
- <i>Instrumente de capitaluri proprii</i>	-	-	25.949	25.949
- <i>Instrumente de datorie</i>	25.884.175	64.499	364.328	26.313.002
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	897.833	1.303.593	495.017	2.696.443
- <i>Instrumente de capitaluri proprii</i>	350.648	-	11.098	361.746
- <i>Instrumente de datorie</i>	547.185	1.303.593	483.919	2.334.697
Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	26.806.790	1.536.125	885.294	29.228.209
Active nefinanciare la valoarea justa	-	-	1.247.555	1.247.555
- <i>Imobilizări corporale și investiții imobiliare</i>	-	-	1.247.555	1.247.555
Total Active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	26.806.790	1.536.125	2.132.849	30.475.764
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	-	202.235	-	202.235
31 decembrie 2025				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	22.330	-	-	22.330
- <i>Instrumente de capitaluri proprii</i>	22.330	-	-	22.330
Instrumente derivate	-	150.642	-	150.642
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	33.426.460	103.360	320.923	33.850.743
- <i>Instrumente de capitaluri proprii</i>	-	-	25.948	25.948
- <i>Instrumente de datorie</i>	33.426.460	103.360	294.975	33.824.795
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	930.708	1.209.610	505.266	2.645.584
- <i>Instrumente de capitaluri proprii</i>	396.061	-	12.575	408.636
- <i>Instrumente de datorie</i>	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 justa	-	-	1.227.878	1.227.878
- <i>Imobilizări corporale și investiții imobiliare</i>	-	-	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	-	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 valoare justă: activele financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie, reprezentând obligațiuni emise de administrații centrale și instituții de credit.

La nivelul 2 al ierarhiei valorii juste, Grupul și Banca au clasificat în categoria activelor care nu sunt deținute la valoare justă: plasamentele la bănci, 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 și alte active financiare, iar în categoria datoriilor: împrumuturile de la bănci și alte instituții financiare, datoriile subordonate și alte datorii financiare.

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 31 martie 2026:

În mii lei	Nota	Grup						Banca				
		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	9.340.822	9.341.758	-	9.341.758	-	7.261.697	7.262.633	-	7.262.633	-	
Credite și avansuri acordate clienților	19	102.545.437	103.336.815	-	-	103.336.815	101.493.301	101.293.753	-	-	101.293.753	
Creanțe din contracte de leasing financiar	20	6.325.329	6.600.142	-	-	6.600.142	-	-	-	-	-	
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	21	40.896.211	40.973.417	33.108.167	4.860.817	3.004.433	38.805.307	38.846.326	32.996.804	2.845.089	3.004.433	
Alte active financiare	22	2.022.379	2.025.656	-	-	2.025.656	1.813.374	1.814.071	-	-	1.814.071	
Total active		161.130.178	162.277.788	33.108.167	14.202.575	114.967.046	149.373.679	149.216.783	32.996.804	10.107.722	106.112.257	
Datorii												
Depozite de la bănci	24	307.141	307.141	-	307.141	-	322.049	322.049	-	322.049	-	
Depozite de la clienți	25	175.866.082	175.931.750	-	175.931.750	-	169.545.023	169.588.116	-	169.588.116	-	
Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	26	17.040.892	17.215.795	12.191.397	2.119.607	2.904.791	14.649.593	14.771.709	12.185.677	1.815.167	770.865	
Datorii subordonate	27	2.684.918	2.684.918	-	-	2.684.918	2.509.911	2.509.911	-	-	2.509.911	
Datorii din leasing financiar		625.619	625.619	-	-	625.619	590.928	590.928	-	-	590.928	
Alte datorii financiare	29	4.571.093	4.571.093	-	-	4.571.093	3.138.213	3.138.213	-	-	3.138.213	
Total datorii		201.095.745	201.336.316	12.191.397	178.358.498	10.786.421	190.755.717	190.920.926	12.185.677	171.725.332	7.009.917	

Banca Transilvania S.A.

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	Note	Grup						Banca				
		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	22	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	24	301.847	301.847	-	301.847	-	321.053	321.053	-	321.053	-	
Depozite de la clienți	25	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	26	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	27	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	29	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	
	31-03-2026	31-03-2025	31-03-2026	31-03-2025
Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective	3.181.758	2.940.835	2.857.188	2.598.668
- Numerar și conturi curente la bănci centrale la cost amortizat	212.415	99.244	203.814	74.716
- Plasamente la bănci la cost amortizat	139.479	121.759	126.198	118.294
- Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat	2.068.151	1.915.830	1.818.230	1.646.458
- Instrumente de datorie evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	276.565	481.610	270.073	473.953
- Instrumente de datorie evaluate la cost amortizat	485.149	322.392	438.873	285.247
Alte venituri similare	149.921	156.202	-	-
- Creațe din contracte de leasing financiar	149.921	156.202	-	-
Total venituri din dobânzi	3.331.679	3.097.037	2.857.188	2.598.668
Cheltuieli cu dobânzile aferente datoriilor financiare măsurate la cost amortizat	1.255.855	1.131.754	1.184.631	1.059.405
- Depozite de la bănci	696	2.526	804	3.068
- Depozite de la clienți	933.912	873.192	906.094	814.335
- Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	321.247	256.036	277.733	242.002
Alte cheltuieli similare	4.404	3.761	4.223	4.091
- Datorii din contracte de leasing financiar	4.404	3.761	4.223	4.091
Total cheltuieli cu dobânzile	1.260.259	1.135.515	1.188.854	1.063.496
Venituri nete din dobânzi	2.071.420	1.961.522	1.668.334	1.535.172

Veniturile din dobânzi la 31 martie 2026 includ veniturile nete din dobânzi aferente activelor financiare depreciate în sumă totală de 99.996 mii lei (31 martie 2025: 115.070 mii lei) pentru Grup și 57.250 mii lei (31 martie 2025: 56.330 mii lei) pentru Bancă.

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.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

6. Venituri nete din speze și comisioane

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2026	31-03-2025	31-03-2026	31-03-2025
Venituri din speze și comisioane				
Comisioane operațiuni de trezorerie și interbancare	98.216	88.937	98.218	88.992
Tranzacții clientelă (i)	568.694	506.706	497.870	428.843
Activitate de creditare (ii)	4.559	5.891	4.071	3.273
Administrare active (iii)	28.223	15.338	-	-
Alte comisioane și speze	10.733	2.008	129	126
Total venituri din speze și comisioane din contracte cu clienții	710.425	618.880	600.288	521.234
Comisioane din contracte de garanții financiare (iv)	21.614	21.917	21.212	18.800
Total venituri din speze și comisioane	732.039	640.797	621.500	540.034
Cheltuieli cu speze și comisioane				
Comisioane operațiuni de trezorerie și interbancare	202.741	174.822	175.173	145.739
Tranzacții clientelă	70.451	68.596	57.419	51.171
Activitate de creditare (ii)	17.727	14.377	21.018	17.579
Alte comisioane și speze	1.465	717	1.303	894
Total cheltuieli cu spezele și comisioanele	292.384	258.512	254.913	215.383
Venituri nete din speze și comisioane	439.655	382.285	366.587	324.651

(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 clienții. Grupul și Banca prezintă veniturile din comisioane din garanții financiare ca parte a veniturilor totale din speze și comisioane.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

7. Venit net din tranzacționare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2026	31-03-2025	31-03-2026	31-03-2025
Venituri nete din tranzacțiile de schimb valutar	213.170	195.241	185.174	163.677
Venituri/Cheltuieli (-) nete din instrumentele derivate	65.297	28.988	68.203	14.435
Venituri/Cheltuieli (-) nete din active financiare deținute în vederea tranzacționării	56.959	21.801	2.698	328
Cheltuieli (-)/Venituri nete din reevaluarea activelor și datorilor în valută străină	-19.821	-1.433	-25.323	5.488
Venit net de tranzacționare	315.605	244.597	230.752	183.928

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2026	31-03-2025	31-03-2026	31-03-2025
Venituri din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	86.455	4.010	86.449	3.998
Pierderi din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-565	-253	-565	-253
Câștig net/ Pierdere netă (-) din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	85.890	3.757	85.884	3.745

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2026	31-03-2025	31-03-2026	31-03-2025
Venituri aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	94.816	109.942	151.545	129.459
Pierderi aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-103.469	-66.973	-101.358	-65.597
Câștig net/ Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-8.653	42.969	50.187	63.862

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 individuale și consolidate este următorul:

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2026	31-03-2025	31-03-2026	31-03-2025
Contribuția la Fondul de Garantare Depozite în Sistemul Bancar	1.372	47.069	-	45.804
Contribuția la Fondul de Rezoluție Bancară	2.095	49.047	-	45.861
Total	3.467	96.116	-	91.665

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

11. Alte venituri din exploatare

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2026	31-03-2025	31-03-2026	31-03-2025
Venituri din dividende	2.567	-	-	16.921
Venituri din intermediere asigurări	88.247	61.123	59.621	39.673
Venituri din vânzarea bunurilor mobile și imobile preluate din executarea creanțelor	1.123	1.416	111	931
Venituri din despăgubiri, amenzi, penalități	1.459	2.199	1.138	1.562
Venituri din servicii VISA, MASTERCARD, WU	35.981	30.497	35.981	30.490
Venituri din chirii	5.775	4.336	-	-
Alte venituri din exploatare (i)	47.007	19.332	51.238	20.452
Total	182.159	118.903	148.089	110.029

(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, alte recuperări de cheltuieli din activitatea de exploatare.

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

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

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2026	31-03-2025	31-03-2026	31-03-2025
Cheltuieli nete cu deprecierea activelor (i)	301.659	355.737	228.632	278.114
Credite scoase în extrabilanțier	257	341	-	-
Creanțe din contracte de leasing financiar și alte active scoase în extrabilanțier	5	200	-	-
Provizioane pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte garanții date	-8.960	-31.360	-8.370	-6.268
Recuperări din credite scoase în extrabilanțier și vânzării de portofoliu de credite	-42.216	-31.432	-20.464	-25.910
Recuperări din creanțe din contracte de leasing financiar scoase în extrabilanțier	-526	-255	-	-
Venituri nete(-)/Cheltuieli nete cu ajustări de depreciere, pierderi așteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	250.219	293.231	199.798	245.936

(i) Venituri nete(-)/Cheltuielile nete cu deprecierea activelor cuprind:

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2026	31-03-2025	31-03-2026	31-03-2025
Creanțe și avansuri acordate clienților	292.474	364.185	228.746	277.519
Operațiuni de trezorerie și interbancare	-777	-2.137	-35	-2.161
Creanțe din contracte de leasing financiar	7.747	-17.202	-	-
Participații	-	2.005	-	-
Titluri de valoare	4.032	11.814	3.299	7.338
Alte active financiare	-1.817	-2.928	-3.378	-4.582
Cheltuieli nete cu deprecierea activelor	301.659	355.737	228.632	278.114

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

12. Venituri nete (-)/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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2026	31-03-2025	31-03-2026	31-03-2025
Alte active nefinanciare	-2.315	-2.643	-	-1.423
Imobilizări corporale și necorporale	-	-423	-	-
Litigii și alte riscuri	1.121	739	883	49
Venituri nete cu alte provizioane	-1.194	-2.327	883	-1.374

13. Cheltuieli cu personalul

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2026	31-03-2025	31-03-2026	31-03-2025
Salarii brute	610.477	647.528	499.064	436.078
Contribuția privind protecția socială	25.617	24.113	15.121	13.462
Plăți în acțiuni către angajați	55.433	46.660	55.433	46.660
Contribuția la Pilon III de pensii	4.251	4.095	3.818	3.712
Alte cheltuieli în legătură cu personalul	44.905	36.346	38.275	29.223
Cheltuieli nete cu provizioanele de concediu neefectuat și alte beneficii	46.428	-36.671	31.415	47.658
Total	787.111	722.071	643.126	576.793

14. Alte cheltuieli operaționale

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2026	31-03-2025	31-03-2026	31-03-2025
Cheltuieli cu chirii și leasing	3.836	5.530	2.766	3.739
Cheltuieli cu întreținere, reparații și alte servicii de mentenanță	144.388	136.489	110.705	90.973
Cheltuieli cu publicitate, protocol și sponsorizări	61.099	55.709	46.378	44.099
Cheltuieli cu poșta, telecomunicațiile și trafic SMS	23.247	29.575	19.432	18.594
Cheltuieli cu materiale și consumabile	12.414	27.902	9.324	20.777
Cheltuieli cu alte servicii de consultanță, inclusiv onorarii avocați	9.809	9.667	7.192	8.314
Cheltuieli cu energia electrică și termică	16.099	17.807	14.119	15.763
Cheltuieli cu transport, deplasări și detașări	22.347	20.396	21.028	18.380
Cheltuieli cu primele de asigurare	12.145	11.174	9.510	7.057
Taxe și cotizații (*)	178.606	81.465	174.023	76.140
Pierderi din cedarea și casarea imobilizărilor corporale	301	4.676	288	226
Pierderi din cedarea și casarea imobilizărilor necorporale	595	21.547	-	-
Cheltuieli cu paza și securitate	11.445	10.352	10.905	9.157
Cheltuieli cu servicii de arhivare	5.047	4.116	4.691	3.574
Cheltuieli cu consultări Registrul Comerțului și Biroul de Credit	4.585	3.037	3.036	2.536
Cheltuieli privind bunuri mobile și imobile dobândite din executări creanțe	5.085	2.958	2.396	1.938
Cheltuieli cu audit, consultanță și alte cheltuieli cu auditorul statutar	4.495	2.076	3.000	1.192
Alte cheltuieli operaționale	43.089	52.053	30.629	31.925
Total alte cheltuieli operaționale	558.632	496.529	469.422	354.384

(*) La 31 martie 2026, linia „Taxe și cotizații”, cuprinde și impozitul pe cifra de afaceri calculat pentru perioada raportată, reprezentând 4% din cifra de afaceri, în sumă de 167.705 mii lei pentru Grup și 166.005 mii lei pentru Bancă (iar la 31 martie 2025 în sumă de 78.109 mii lei pentru Grup și 75.602 mii lei pentru Bancă).

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

15. Cheltuială cu impozitul pe profit

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2026	31-03-2025	31-03-2026	31-03-2025
Profit brut	1.347.488	1.011.687	1.122.100	842.733
Impozit la cota statutară (*)	-215.598	-161.870	-179.536	-134.837
Efectul fiscal asupra impozitului pe profit al elementelor:	9.156	27.219	7.653	48.390
- Venituri neimpozabile	11.592	24.074	31.872	30.394
- Cheltuieli nedeductibile	-56.549	-72.323	-75.724	-56.139
- Deduceri fiscale	56.813	39.271	53.614	36.894
- Elemente similare veniturilor	-803	-91.808	-109	-90.622
- Elemente similare cheltuielilor	103	123.086	-	122.944
- Impozit minim global	-2.000	-	-2.000	-
- Impozit pe profit curent din anii anteriori aferent achizițiilor	-	4.919	-	4.919
Cheltuială cu impozitul pe profit	-206.442	-134.651	-171.883	-86.447

(*) Cota de impozit este de 16% cu excepție la Victoriabank S.A., O.C.N. Microinvest S.R.L și BT Leasing MD S.R.L. unde este de 12%.

16. Numerar și conturi curente la bănci centrale

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2026	31-12-2025	31-03-2026	31-12-2025
Rezerva minimă obligatorie	25.638.686	19.633.938	24.314.173	17.672.361
Numerar în casierie și alte valori	5.556.797	5.865.337	5.247.524	5.551.950
Total	31.195.483	25.499.275	29.561.697	23.224.311

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

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2026	31-12-2025	31-03-2026	31-12-2025
Numerar și conturi curente la bănci centrale (*)	31.191.207	25.490.867	29.558.835	23.222.217
Plasamente la alte bănci cu scadență mai mică de 3 luni	6.778.142	12.860.352	5.421.694	11.243.165
Tranzacții de tip reverse-repo	1.090.972	2.748.801	1.090.972	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	-	10.799	-	10.799
Active financiare la cost amortizat – instrumente de datorie cu scadență mai mică de 3 luni	-	1.336.368	-	1.336.368
Numerar și echivalente de numerar în situația fluxurilor de trezorerie	39.060.321	42.457.874	36.071.501	38.572.037

(*) La nivel de Grup numerarul și conturi curente la bănci centrale nu includ creanțele atașate și dobânzile de plătit în sumă de 4.276 mii lei (2025: 3.922 mii lei) iar la nivel de Bancă în sumă de 2.862 mii lei (2025: 2.094 mii lei)

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

17. Plasamente la bănci și instituții publice

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2026	31-12-2025	31-03-2026	31-12-2025
Conturi curente la alte bănci	883.580	1.000.623	330.951	461.216
Depozite la vedere, colaterale și la termen la alte bănci și instituții publice	7.070.629	12.498.555	5.544.133	10.961.949
Tranzacții de tip reverse repo	1.091.146	2.750.659	1.091.146	2.750.659
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	295.467	302.457	295.467	302.457
Total	9.340.822	16.552.294	7.261.697	14.476.281

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

La data de 31 martie 2026, plasamentele la bănci includ titluri de tip reverse-repo, depozite la termen și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit până la 3 luni care sunt incluse și în situația fluxurilor de trezorerie individuale și consolidate, astfel reverse-repo în sumă de 1.090.972 mii lei, depozite în sumă de 4.060.302 mii lei și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit în suma 0 mii lei la Grup, iar la Bancă reverse-repo în sumă de 1.090.972 mii lei, depozite în sumă de 3.909.565 mii lei și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit până la 3 luni în suma de 0 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).

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:

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2026	31-12-2025	31-03-2026	31-12-2025
Instrumente de capitaluri proprii	415.464	383.192	24.782	22.330
Instrumente de datorie	224.632	208.663	-	-
Total	640.096	591.855	24.782	22.330

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:

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2026	31-12-2025	31-03-2026	31-12-2025
Instrumente de capitaluri proprii (*)	361.746	408.636	361.746	408.636
Instrumente de datorie	1.527.377	1.495.984	2.334.697	2.236.948
Total	1.889.123	1.904.620	2.696.443	2.645.584

(*) Grupul și Banca au inclus în această categorie acțiunile VISA și Mastercard, atât cele ordinare din categoria A /B, cât și cele preferențiale din categoria C.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

19. Credite și avansuri acordate clienților

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

Structura portofoliului de credite ale Grupului și Băncii, la data de 31 martie 2026 și 31 decembrie 2025 este următoarea:

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2026	31-12-2025	31-03-2026	31-12-2025
Corporații și instituții publice	43.822.050	42.984.650	50.276.245	49.363.554
Întreprinderi mici și mijlocii	14.684.972	14.021.007	13.963.008	13.323.654
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	19.909.409	19.097.139	18.520.519	17.926.843
Credite ipotecare	25.644.541	25.685.500	24.883.925	24.941.204
Credite acordate de instituții financiare nebancale	5.158.901	4.980.528	-	-
Altele	92.087	84.230	84.077	76.124
Total credite și avansuri acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	109.311.960	106.853.054	107.727.774	105.631.379
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-6.766.523	-6.407.047	-6.234.473	-5.940.298
Total credite și avansuri acordate clientelei net de ajustări de depreciere	102.545.437	100.446.007	101.493.301	99.691.081

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2026	31-12-2025	31-03-2026	31-12-2025
Persoane fizice	47.873.966	47.085.801	43.488.521	42.944.171
Organisme guvernamentale	11.357.533	11.354.633	11.352.397	11.346.792
Instituții financiare și societăți de asigurare	1.476.662	1.629.078	8.812.644	8.813.955
Comerț	10.260.075	9.804.618	8.866.879	8.511.205
Producție	7.644.888	7.316.094	7.200.342	6.891.133
Imobiliare	5.579.609	5.669.062	5.631.839	5.663.238
Agricultură și silvicultură	4.279.107	4.315.913	3.956.269	4.012.495
Servicii	4.734.414	4.439.712	4.037.899	3.791.282
Transport	3.714.035	3.714.214	3.311.819	3.310.499
Construcții	3.776.042	3.146.765	3.586.537	2.987.819
Industria energetică	2.922.932	2.934.859	2.775.624	2.821.782
Sănătate și servicii de asistență socială	1.918.223	1.882.470	1.870.178	1.842.003
Persoane fizice autorizate	1.896.638	1.832.109	1.212.780	1.204.926
Telecomunicații	936.297	872.332	806.625	758.191
Alții	333.906	317.239	275.914	249.982
Industria extractivă	297.840	242.066	297.621	241.822
Industria chimică	139.210	132.302	117.979	120.192
Educație	148.121	140.533	105.832	99.537
Pescuit	22.462	23.254	20.075	20.355
Total credite și avansuri acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	109.311.960	106.853.054	107.727.774	105.631.379
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-6.766.523	-6.407.047	-6.234.473	-5.940.298
Total credite și avansuri acordate clienților, net de ajustări de depreciere	102.545.437	100.446.007	101.493.301	99.691.081

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 1 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:

<i>În mii lei</i>	31-03-2026	31-12-2025
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența sub 1 an, brut	2.646.893	2.607.558
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența 1-2 ani, brut	1.951.794	1.930.560
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența 2-3 ani, brut	1.384.806	1.395.291
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența 3-4 ani, brut	839.984	841.316
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența 4-5 ani, brut	374.609	379.521
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența >5 ani, brut	40.923	30.110
Total creanțe din contracte de leasing financiar, brut	<u>7.239.009</u>	<u>7.184.356</u>
Dobânda viitoare aferentă creanțelor din contracte de leasing financiar	-676.029	-693.162
Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de dobânda viitoare	6.562.980	6.491.194
Ajustări de depreciere aferente creanțelor din contracte de leasing financiar	-237.651	-227.295
Total creanțe din contracte de leasing financiar	<u>6.325.329</u>	<u>6.263.899</u>

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

21. Titluri de valoare

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2026	31-12-2025	31-03-2026	31-12-2025
Instrumente de datorie, din care	26.973.876	34.362.239	26.313.002	33.824.795
- Administrații centrale	25.155.564	32.404.076	24.494.690	31.866.632
- Instituții de credit	1.383.058	1.496.111	1.383.058	1.496.111
- Alte societăți financiare	435.254	462.052	435.254	462.052
Instrumente de capitaluri proprii, din care	284.936	263.505	25.949	25.948
- Ale societăți financiare	259.312	237.867	22.673	22.672
- Societăți nefinanciare	25.624	25.638	3.276	3.276
Total	<u>27.258.812</u>	<u>34.625.744</u>	<u>26.338.951</u>	<u>33.850.743</u>

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

21. Titluri de valoare (continuare)

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

În perioada încheiată la data de 31 martie 2026, Grupul a încadrat în categoria active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie, obligațiuni în valoare de 40.896.211 mii lei, iar Banca obligațiuni în valoare de 38.805.307 mii lei (la 31 decembrie 2025: 31.939.806 mii lei pentru Grup și 29.871.314 mii lei pentru Bancă).

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2026	31-12-2025	31-03-2026	31-12-2025
Instrumente de datorie, din care				
- Administrații centrale	39.643.994	30.833.597	37.553.091	28.765.105
- Instituții de credit	876.697	777.413	876.697	777.413
- Alte societăți financiare	299.751	254.884	299.751	254.884
- Societăți nefinanciare	75.769	73.912	75.768	73.912
Total	40.896.211	31.939.806	38.805.307	29.871.314

22. Alte active financiare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2026	31-12-2025	31-03-2026	31-12-2025
Sume în curs de decontare	863.733	705.854	818.256	648.894
Factoring fără recurs	619.109	717.915	619.109	717.915
Debitori diverși și avansuri imobilizări	569.676	578.604	364.024	402.222
Valori primite la încasare	53.170	63.291	53.170	63.291
Alte active financiare	30.332	70.906	29.023	67.313
Ajustare de depreciere alte active financiare	-113.641	-116.758	-70.208	-73.569
Total	2.022.379	2.019.812	1.813.374	1.826.066

La data de 31 martie 2026, din suma de 2.022.379 mii lei (31 decembrie 2025: 2.019.812 mii lei) Grupul are alte active financiare depreciate în sumă de 102.907 mii lei (31 decembrie 2025: 100.806 mii lei).

La data de 31 martie 2026, din suma de 1.813.374 mii lei (31 decembrie 2025: 1.826.066 mii lei) Banca are alte active financiare depreciate în sumă de 53.244 mii lei (31 decembrie 2025: 53.246 mii lei).

23. Alte active nefinanciare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2026	31-12-2025	31-03-2026	31-12-2025
Stocuri și asimilate	98.903	135.545	57.834	84.962
Cheltuieli în avans	248.748	226.579	161.309	135.212
Taxa pe valoarea adăugată și alte impozite de recuperat	4.322	3.139	2.164	1.574
Alte active nefinanciare	103.921	95.168	45.351	59.835
Ajustare de depreciere alte active nefinanciare	-14.455	-14.189	-4.696	-4.696
Total	441.439	446.242	261.962	276.887

24. Depozite de la bănci

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2026	31-12-2025	31-03-2026	31-12-2025
Depozite la vedere	253.290	253.105	270.351	269.390
Depozite la termen	53.851	48.742	51.698	51.663
Total	307.141	301.847	322.049	321.053

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

25. Depozite de la clienți

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2026	31-12-2025	31-03-2026	31-12-2025
Conturi curente	78.807.587	82.756.084	75.210.650	79.224.677
Depozite la vedere	763.679	1.022.087	782.469	973.569
Depozite la termen	95.025.829	90.226.447	92.335.345	87.454.804
Depozite colaterale	1.268.987	1.245.192	1.216.559	1.208.677
Total	175.866.082	175.249.810	169.545.023	168.861.727

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2026	31-12-2025	31-03-2026	31-12-2025
Persoane fizice	116.047.706	115.946.892	110.967.229	110.945.044
Persoane juridice	59.818.376	59.302.918	58.577.794	57.916.683
Total	175.866.082	175.249.810	169.545.023	168.861.727

26. Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2026	31-12-2025	31-03-2026	31-12-2025
Împrumuturi de la administrații publice	57.398	57.455	-	-
Împrumuturi de la bănci comerciale	611.990	648.154	-	-
- Bănci românești	344.622	381.885	-	-
- Bănci străine	267.368	266.269	-	-
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare	1.068.602	1.027.187	768.890	772.367
Datorii din tranzacții repo	1.944.704	2.222.261	1.693.051	1.860.645
Alte fonduri de la instituții financiare	1.166.801	1.192.247	1.975	2.126
Obligațiuni emise	12.191.397	11.975.497	12.185.677	11.969.201
Total	17.040.892	17.122.801	14.649.593	14.604.339

Termenii contractelor de împrumut au fost respectați atât de către Grup, cât și de către Bancă la 31 martie 2026 și 31 decembrie 2025.

În tabelul de mai jos sunt prezentate titlurile date în pensiune (acorduri repo):

<i>În mii lei</i>	Grup			
	31-03-2026		31-12-2025	
	Valoarea contabilă		Valoarea contabilă	
	Active transferate	Datorii asociate	Active transferate	Datorii asociate
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	954.513	883.700	1.161.753	1.060.247
Active financiare evaluate la cost amortizat	1.106.981	1.061.004	1.199.101	1.162.014
Total	2.061.494	1.944.704	2.360.854	2.222.261

<i>În mii lei</i>	Banca			
	31-03-2026		31-12-2025	
	Valoarea contabilă		Valoarea contabilă	
	Active transferate	Datorii asociate	Active transferate	Datorii asociate
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	954.513	883.700	1.161.753	1.060.247
Active financiare evaluate la cost amortizat	853.368	809.351	834.792	800.398
Total	1.807.881	1.693.051	1.996.545	1.860.645

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

27. Datorii subordonate

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

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2026	31-12-2025	31-03-2026	31-12-2025
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare și instituții financiare	173.194	175.193	-	-
Obligațiuni neconvertibile	2.511.724	2.468.084	2.509.911	2.466.250
Total	2.684.918	2.643.277	2.509.911	2.466.250

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

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

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2026	31-12-2025	31-03-2026	31-12-2025
Provizioane pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date	436.874	448.372	404.092	414.780
Provizioane concedii neefectuate	71.852	48.742	54.606	32.988
Provizioane pentru alte beneficii ale angajaților	135.571	112.134	68.233	58.436
Provizioane pentru litigii, riscuri și cheltuieli (*)	228.465	227.875	134.374	133.341
Total	872.762	837.123	661.305	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 S.A..

29. Alte datorii financiare

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2026	31-12-2025	31-03-2026	31-12-2025
Sume în curs de decontare	3.884.941	2.774.144	2.655.685	1.574.454
Creditori diverși	532.847	531.081	358.015	396.645
Dividende de plată	44.044	44.452	44.001	44.406
Alte datorii financiare	109.261	97.027	80.512	68.854
Total	4.571.093	3.446.704	3.138.213	2.084.359

30. Alte datorii nefinanciare

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2026	31-12-2025	31-03-2026	31-12-2025
Alte impozite de plătit	271.348	355.365	248.134	328.334
Alte datorii nefinanciare	183.740	119.918	88.108	66.362
Total	455.088	475.283	336.242	394.696

31. 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 1.098.517 mii lei (2025: 857.761 mii lei) și numărul mediu ponderat al acțiunilor ordinare în circulație în timpul anului de 1.246.821.538 (2025 recalculat: 1.245.563.078 acțiuni). Câștigul pe acțiune diluat este egal cu câștigul pe acțiune de bază.

	Grup	
	31-03-2026	31-03-2025
Acțiuni ordinare emise la 1 ianuarie	1.090.322.225	916.879.846
Efectul acțiunilor emise de la 1 ianuarie	157.264.425	173.442.379
Efectul acțiunilor răscumpărate în cursul anului	-765.112	-2.023.572
Ajustarea retroactivă a mediei ponderate a acțiunilor în circulație la 31.12.2025	-	157.264.425
Numărul mediu ponderat al acțiunilor la data de 31 decembrie	1.246.821.538	1.245.563.078
Numărul acțiunilor care se vor putea emite prin conversia obligațiunilor în acțiuni	-	-
Numărul acțiunilor în circulație diluate la 31 decembrie	1.246.821.538	1.245.563.078

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

32. 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 determinare a cerințelor minime de capital alese și Regulamentului UE 575/2013, coroborat cu prevederile Regulamentului BNR nr. 5/2013 și ținând cont de amortizoarele de capital impuse de BNR, mențin:

- amortizorul de conservare a capitalului în cuantum de 2,5% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc în perioada 1 ianuarie 2025 -31 martie 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 31 martie 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 21.196.876 mii lei la 31 martie 2026 (31 decembrie 2025: 22.571.159 mii lei), iar capitalul de reglementare se ridică la 14.721.468 mii lei (31 decembrie 2025: 13.865.775 mii lei). Astfel Grupul și Banca au respectat toate cerințele de capital impuse din exterior la perioada încheiată la 31 martie 2026 și 31 decembrie 2025.

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.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

32. Gestionarea capitalului (continuare)

Grupul gestionează în mod dinamic baza sa de capital, prin monitorizarea ratelor de capital reglementate, anticipând modificările corespunzătoare necesare pentru atingerea obiectivelor sale, precum și optimizarea componenței activelor și a capitalurilor proprii. Planificarea și monitorizarea au în vedere, pe de o parte totalul fondurilor proprii și, pe de altă parte, cerințele de fonduri proprii. Nivelul și cerințele de fonduri proprii la 31 martie 2026 și la 31 decembrie 2025 se prezintă astfel:

În mii lei	Grup		Banca	
	31/03/2026	31/12/2025	31/03/2026	31/12/2025
Fonduri proprii de nivel 1 de bază	16.767.947	18.112.265	14.822.601	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	19.313.097	20.657.415	17.367.751	18.698.635
Fonduri proprii de nivel 2	1.883.779	1.913.744	1.710.586	1.738.551
Total nivel fonduri proprii	21.196.876	22.571.159	19.078.337	20.437.186
Valoarea expunerii pentru riscul de credit	83.959.200	77.585.081	73.667.186	67.688.591
Valoarea expunerii pentru riscul de piață, riscul valutar și riscul de marfă	5.383.156	5.653.278	4.514.943	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	107.759	99.665	107.644	99.596
Total expunere la riscuri	105.153.340	99.041.249	92.374.749	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	
	31-03-2026	31-12-2025	31-03-2026	31-12-2025
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	15,95	18,29	16,05	18,62
Rata fondurilor proprii de nivel 1	18,37	20,86	18,80	21,55
Indicatorul de solvabilitate	20,16	22,79	20,65	23,56

Nota: În calculul Fondurilor proprii ale Grupului și Băncii sunt incluse profiturile statutare ale Grupului, respectiv ale Băncii, aferente exercițiului 31.12.2025. Pentru perioada de trei luni încheiată la 31 martie 2026, profitul curent nu a fost luat în calculul fondurilor proprii. Calculul capitalului reglementat la 31 martie 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 guvernanță. Regulamentul și Directiva menționate anterior reflectă punerea în aplicare a pachetului de reforme Basel III final în UE. CRR3 a intrat în vigoare de la 1 ianuarie 2025, aplicabil pentru raportările prudențiale aferente datei de referință 31 martie 2025, în timp ce CRD6 urmează să fie transpusă în legislația națională până în ianuarie 2026 (adică la 18 luni de la intrarea în vigoare la 9 iulie 2024).

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.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

32. Gestionarea capitalului (continuare)

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 guvernanță (ESG) în cadrul de guvernanță 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 guvernanței și proceselor de administrare a riscurilor. Pe baza informațiilor disponibile, nu se anticipează un impact semnificativ asupra indicatorilor de adecvare a capitalului.

33. 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	
	31-03-2026	31-12-2025	31-03-2026	31-12-2025
Corporații și instituții publice	43.822.050	42.984.650	50.276.245	49.363.554
Întreprinderi mici și mijlocii	14.684.972	14.021.007	13.963.008	13.323.654
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	19.909.409	19.097.139	18.520.519	17.926.843
Credite ipotecare	25.644.541	25.685.500	24.883.925	24.941.204
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancale (IFN)	11.721.882	11.471.720	-	-
Altele	92.086	84.232	84.077	76.124
Total credite și avansuri acordate clienței și creanțe din contracte de leasing financiar, înainte de ajustări de depreciere	115.874.940	113.344.248	107.727.774	105.631.379
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din contracte de leasing financiar	-7.004.174	-6.634.342	-6.234.473	-5.940.298
Total credite și avansuri acordate clienței și creanțe din contracte de leasing financiar	108.870.766	106.709.906	101.493.301	99.691.081

La 31 martie 2026, total expuneri bilanțiere și extrabilanțiere irevocabile erau de 123.996.924 mii lei (31 decembrie 2025: 120.838.436 mii lei) pentru Grup și 114.441.791 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

33. 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 31 martie 2026 sunt prezentate în tabelele de mai jos:

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	34.876.211	7.553.640	1.196.760	195.439	43.822.050
Întreprinderi mici și mijlocii	11.438.932	2.271.005	911.173	63.862	14.684.972
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	15.738.913	3.096.574	953.820	120.102	19.909.409
Credite ipotecare	22.627.282	2.703.839	200.646	112.774	25.644.541
Credite și creanțe din leasing acordate instituțiilor financiare nebancale (IFN)	8.403.863	2.560.703	642.673	114.643	11.721.882
Altele	45	68.239	23.702	100	92.086
Total credite și avansuri acordate clienței și creanțe din contracte de leasing financiar înainte de ajustări de depreciere	93.085.246	18.254.000	3.928.774	606.920	115.874.940
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din contracte de leasing financiar	-1.841.512	-2.367.653	-2.695.660	-99.349	-7.004.174
Total credite și avansuri acordate clienței și creanțe din contracte de leasing financiar net de ajustări de depreciere	91.243.734	15.886.347	1.233.114	507.571	108.870.766

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

33. Gestionarea riscului de credit (continuare)

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 <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 2025
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 instituțiilor financiare nebancale (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 acordate clienței și creanțe din contracte de leasing financiar 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 contracte de leasing financiar	-1.817.432	-2.268.150	-2.449.522	-99.238	-6.634.342
Total credite și avansuri acordate clienței și creanțe din contracte de leasing financiar 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

33. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților pe Bancă la 31 martie 2026 sunt prezentate în continuare:

La cost amortizat În mii lei	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	41.406.263	7.502.841	1.171.703	195.438	50.276.245
Întreprinderi mici și mijlocii	10.778.563	2.227.031	893.552	63.862	13.963.008
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	14.479.200	3.013.014	908.204	120.101	18.520.519
Credite ipotecare	21.910.445	2.665.327	195.379	112.774	24.883.925
Altele	45	60.288	23.643	101	84.077
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	88.574.516	15.468.501	3.192.481	492.276	107.727.774
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței	-1.784.614	-2.143.508	-2.240.779	-65.572	-6.234.473
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	86.789.902	13.324.993	951.702	426.704	101.493.301

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

La cost amortizat În mii lei	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
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 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	-1.778.841	-2.054.135	-2.042.731	-64.591	-5.940.298
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	85.937.104	12.423.324	894.943	435.710	99.691.081

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**33. 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 31 Martie 2026:

RON mil.

	Data contractului	Maturitate	Tip portofoliu	Suma maximă a portofoliului securitizat	Portofoliul securitizat (Nr. credite)	Valoarea portofoliului securitizat
FEI securitizare sintetică	2023	2039	SME & CO	2.027,5	14.817	1.731,81
Tranșă Senior				1.670,67		1.423,05
Tranșă Mezzanine				324,40		276,32
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.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

33. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Activitatea de securitizare sintetică aferentă portofoliului de credite (continuare)

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 31 Martie 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.

34. Evenimente ulterioare datei situației interimare sumarizate consolidate și individuale a poziției financiare

Nu au fost identificate evenimente ulterioare semnificative după data raportării situației interimare sumarizate consolidate și individuale a poziției financiare.

Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 21 mai 2026 și au fost semnate în numele acestuia.

Ömer TETIK
Director General

George CĂLINESCU
Director General Adjunct- CFO