SWIFT: BTRLRO22
C.U.I. RO 50 22 670
R.B. - P.J.R. 12 - 019 - 18.02.1999
Nr. Înreg. Reg. Com.: J12 / 4155 / 1993

Raportul Consolidat al Administratorilor

pentru perioada de nouă luni încheiată la 30 septembrie 2026

Conform Regulamentului Autorităţii de Supraveghere Financiară nr.5 /2018

Date de Identificare ale Emitentului

Data raportului: 16 noiembrie 2026
Denumirea emitentului: BANCA TRANSILVANIA S.A.
Sediul social: Calea Dorobanţilor nr. 30-36, Cluj-Napoca, jud. Cluj, cod 400117
Numărul de telefon/fax: 0264.407.150 / 0264.407.179
Codul unic de înregistrare la Oficiul Registrului Comerţului: RO 5022670
Număr de ordine în Registrul Comerţului: J12/4155/16.12.1993
Capitalul social subscris şi vărsat: 12.475.866.500 lei
Piaţa reglementată pe care se tranzacţionează valorile mobiliare emise:
Acţiunile Societăţii sunt cotate la Bursa de Valori Bucureşti (simbol: TLV)
Principalele caracteristici ale valorilor mobiliare emise de societatea comercială:
Acţiuni nominative în număr de 1.247.586.650 la valoarea de 10 lei/acţiune.

Prezentarea Grupului Financiar Banca Transilvania

Grupul Financiar Banca Transilvania ("Grupul" sau "Grupul BT") s-a format în anul 2003, principala sa entitate şi societate mamă fiind Banca Transilvania ("Banca" sau "BT"). Alături de Banca Transilvania, din Grupul BT fac parte următoarele entităţi: Victoriabank S.A., Salt Bank S.A., BT Capital Partners S.A., BT Leasing Transilvania IFN S.A., BT Investments S.R.L., BT Broker de Asigurare S.R.L., BT Direct IFN S.A., BT Asset Management SAI S.A., INNO Investments S.A.I. S.A., BT Leasing MD S.R.L., BT Microfinanţare IFN S.A., VB Investment Holding B.V., Improvement Credit Collection S.R.L., BT Pensii S.A., BTP One S.R.L., BTP Store Hub Turda S.R.L., Inter Terra S.R.L., BTP Retail S.R.L., Code Crafters by BT S.R.L., BTP Store Hub Oradea S.R.L., O.C.N. Microinvest S.R.L., BT Pensia Noastră Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat S.A. (fosta BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.), Secure Cash Express S.R.L., Microinvest Technology S.R.L. şi ARGO Development S.R.L.

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

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

Banca Transilvania este o societate pe acţiuni înfiinţată în anul 1993, cu sediul în Cluj-Napoca şi cu 81,54% din capitalul social deţinut de investitori români la 30 septembrie 2026. În prezent BT ocupă primul loc după total active în topul sistemului bancar din România.

Structura acţionariatului Băncii poate varia în timp, având în vedere că acţiunile Băncii Transilvania sunt tranzacţionate în mod curent pe piaţa de capital, cu respectarea legislaţiei şi reglementărilor aplicabile, inclusiv a reglementărilor emise de Autoritatea de Supraveghere

Financiară („ASF”). În prezent, acţiunile Băncii Transilvania sunt admise la tranzacţionare pe Piaţa Reglementată administrată de Bursa de Valori Bucureşti S.A, segmentul principal al pieței de capital din România, Categoria Premium, sub simbolul TLV.

Situaţia acţionariatului Băncii Transilvania S.A. la data de 30 septembrie 2026 este prezentată în Anexă.

I. Evenimente cheie din perioada ianuarie-septembrie 2026

Modificări referitoare la actul constitutiv

Ca efect al Hotărârii Adunării Generale Ordinare a Acţionarilor („AGOA”) din data de 28.04.2026, a fost ales Consiliul de Administraţie („CA”) pentru mandatul 2026 – 2030, după cum urmează: Horia Ciorcilă, Ivo Gueorguiev, Mirela Bordea, Florin Predescu-Vasvari, Gabriela Nistor, Doru Lionăchescu şi Teodor Torgie. Pe cale de consecinţă, în legătură cu membrii realeşi ai Consiliului de Administraţie (Horia Ciorcilă, Mirela Bordea, Florin Predescu-Vasvari şi Ivo Gueorguiev) a fost actualizat Actul Constitutiv al Băncii şi înregistrat corespunzător la Oficiul Registrului Comerţului de pe lângă Tribunalul Cluj la data de 04.06.2026.

Totodată, în conformitate cu Hotărârea Adunării Generale Extraordinare a Acţionarilor („AGEA”) din data de 28.04.2026, capitalul social al Băncii a fost majorat cu suma de 1.572.644.250 lei, prin emisiunea a 157.264.425 de acţiuni noi, cu o valoare nominală de 10 lei/acţiune.

Operaţiunile de înregistrare a majorării capitalului social la Depozitarul Central au fost finalizate la data de 20.07.2026. Ulterior, la data de 28.07.2026, ASF a emis Certificatul de Înregistrare a Instrumentelor Financiare nr. AC-5606-5.

Începând cu data de 14.08.2026, menţiunile aferente majorării capitalului social au fost înregistrate la Oficiul Registrului Comerţului de pe lângă Tribunalul Cluj („ORC”). În consecinţă, Actul constitutiv a fost actualizat în mod corespunzător.

Totodată, în 20.08.2026 s-au recepţionat scrisorile de aprobare din partea Băncii Naţionale a României („BNR”) pentru numirea dlui Teodor Torgie şi a dnei Gabriela Nistor în calitate de membri al CA, iar înregistrarea la ORC a avut loc la data de 16.09.2026.

Nu în ultimul rând, la data de 29.09.2026 a fost aprobată de către BNR actualizarea obiectului secundar de activitate al societăţii, la data de referinţă a prezentei raportări fiind în procesare cererea de înregistrare la ORC a acestei actualizări. Aceste modificări au la bază Hotărârea AGEA din data de 28.04.2026.

Principalele tranzacţii privind părţile afiliate

Nu au existat tranzacţii cu părţile afiliate ale Băncii care să afecteze substanţial poziţia financiară sau rezultatele Grupului în al treilea trimestru al anului 2026.

Modificări referitoare la subsidiarele din cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania

BT CAPITAL PARTNERS S.A.

- La data de 06.04.2026 ASF a emis Autorizaţiile nr. 71, 72 şi 73 prin care au fost autorizaţi dnii Costel Lionăchescu, Omer Tetik şi Leontin Toderici în calitate de membri ai CA, conform Hotărârii AGOA nr. 1/19.01.2026, pentru un nou mandat de 4 (patru) ani, până la data de 04.04.2030;
- La data de 27.05.2026, ASF a emis Autorizaţia nr. 106 prin care a fost autorizat dl Vlad Pintilie în calitate de Director (Director General Adjunct), conform Hotărârii CA nr. 1/20.04.2026, pentru un nou mandat de 4 (patru) ani, până la data de 28.06.2030;
- La data de 28.06.2026 a încetat mandatul de Director (Director General Adjunct) al dnei Mirela-Lenuţa Buduroiu;
- La data de 24.09.2026, CA a aprobat numirea dnei Iulia Voica în funcţia de Director General Adjunct Risc şi a dlui Ciprian George Pop în funcţia de Director General Adjunct Tehnologie pentru câte un mandat cu durata de 4 (patru) ani, începând cu data deciziilor de aprobare emise de ASF, exercitarea atribuţiilor aferente funcţiei urmând a se face numai după obţinerea deciziilor de aprobare emise de ASF.

BT PENSII S.A.

- La data de 16.03.2026, ASF a emis Decizia nr. 300 prin care a fost autorizat dl Ionuţ-Florentin Stroe în calitate de Director General;
- La data de 19.08.2026, AGEA a hotărât mutarea sediului social al societăţii în Mun. Bucureşti, Şos. Bucureşti-Ploieşti nr. 43, etaj 3 (Zona 2), Sector 1;
- La data de 28.09.2026, AGOA a hotărât desemnarea Deloitte Audit S.R.L. pentru auditarea situaţiilor financiare ale: (i) societăţii BT Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A.; (ii) Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea şi (iii) Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea Plus, aferente exerciţiului financiar 2027, durata mandatului fiind 01.01.2027-31.12.2027.

BT PENSIA NOASTRĂ S.A.F.P.A.P. S.A.

- La data de 23.01.2026, ASF a emis Decizia nr. 57 prin care a fost autorizată dna Elena-Corina Stoica în calitate de Director Executiv.
- La data de 08.04.2026, ASF a emis Decizia nr. 376 prin care a autorizat modificarea Actului Constitutiv al societăţii, implicit modificarea denumirii societăţii din BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A. în BT Pensia Noastră Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat S.A. şi a structurii acţionariatului urmare a achiziţiei întregului pachet de acţiuni al societăţii de către Banca Transilvania S.A. şi BT Investments S.R.L.;
- La data de 07.08.2026, AGEA a hotărât mutarea sediului social al societăţii în Mun. Bucureşti, Şos. Bucureşti-Ploieşti nr. 43, etaj 3 (Zona 2), Sector 1;
- La data de 21.08.2026, AGOA a luat act de decizia dlui Lucian-Bogdan Duma de a renunţa la mandatul de administrator deţinut în cadrul societăţii şi a aprobat numirea dlui Aurel Bernát, dlui Cosmin Antoine Constantin Călin şi a dnei Mihaela-Loredana Oancea în calitatea de administratori ai societăţii pentru un mandat de 4 (patru) ani începând cu data deciziei de aprobare emise de ASF, exercitarea atribuţiilor aferente funcţiei urmând a se face numai după obţinerea deciziilor de aprobare emise de ASF;
- La data de 28.09.2026, AGOA a hotărât desemnarea Deloitte Audit S.R.L. pentru auditarea situaţiilor financiare ale (i) societăţii BT Pensia Noastră Societate de Administrare a unui

Fond de Pensii Administrat Privat S.A. şi (ii) Fondului de Pensii Administrat Privat Pensia Noastră, aferente exerciţiului financiar 2027, durata mandatului fiind 01.01.2027-31.12.2027.

BT ASSET MANAGEMENT SAI S.A.

- La data de 14.09.2026, AGEA a hotărât mutarea sediului social al societăţii în Mun. Cluj-Napoca, str. Calea Dorobanţilor nr. 27-29, Clădirea Winners Office, etaj 3, Jud. Cluj.

INNO INVESTMENTS SAI S.A.

- Prin Decizia Directoratului nr. 1/05.02.2026, s-a hotărât mutarea sediului social al societăţii la etajul 1 al imobilului situat în Bucureşti, Şos. Bucureşti–Ploieşti nr. 43, sector 1, modificarea fiind autorizată de ASF prin Autorizaţia nr. 43/25.02.2026;
- Prin Decizia Directoratului nr. 1/20.03.2026, s-a hotărât ca, începând cu data de 01.04.2026, componenţa Comitetului de Audit să fie următoarea: dna Diana Mazurchievici – Membru al Consiliului de Supraveghere (preşedinte) şi dna Corina Stoica – Membru CS;
- Prin Decizia Directoratului nr. 1/11.09.2026 s-a hotărât mutarea sediului social al societăţii la etajul 2 al imobilului situat în Bucureşti, Şos. Bucureşti–Ploieşti nr. 43, Sector 1.

BT DIRECT IFN S.A.

- Prin Hotărârea Adunării Generale a Acţionarilor („AGA") nr. 1/30.12.2025, având în vedere expirarea la data de 05.01.2026 a mandatului de administrator, membru al CA, al dnei Ilaş Ioana-Mihaela, s-a decis prelungirea mandatului până la data de 05.01.2030;
- Prin Hotărârea CA nr. 2/27.01.2026 s-a prelungit mandatul de Conducător şi Director General Adjunct Risc al BT Direct IFN S.A. al dlui Gabriel Gogu, cu 4 (patru) ani, începând cu data de 20.02.2026 şi până la data de 20.02.2030;
- Prin Hotărârea AGOA nr. 1/29.04.2026, având în vedere expirarea la data de 07.05.2026 a mandatului de Administrator, Preşedinte al CA al dnei Nistor Gabriela-Cristina, s-a decis prelungirea mandatului până la data de 07.05.2030.

BT MICROFINANŢARE IFN S.A.

- Prin Hotărârea AGA din 12.01.2026, având în vedere expirarea la data de 01.02.2026 a mandatului de Administrator, membru al CA al dnei Luminiţa Delia Runcan, s-a decis prelungirea mandatului acesteia până la data de 01.02.2030;
- Prin Hotărârea AGA din 25.06.2026, având în vedere expirarea la data de 28.06.2026 a mandatului de Administrator, Preşedinte al CA al dlui Tiberiu Moisa, s-a decis prelungirea mandatului până la data de 28.06.2030.

CODE CRAFTERS BY BT S.R.L.

- La data de 16.01.2026, AGA a hotărât acordarea unui nou mandat de administrator cu durata de 4 (patru) ani, începând cu data de 16.01.2026 şi până la data de 16.01.2030, dlui George-Răzvan Călinescu şi dlui Leontin Toderici;
- La data de 24.03.2026, prin Hotărârea AGA nr. 1, s-a aprobat vânzarea activelor şi pasivelor societăţii aferente activităţii de furnizare servicii IT de realizare a software-ului la comandă, şi totodată transferul bunurilor corporale şi necorporale (nelimitativ enumerate: contracte cu clienţii, contracte cu furnizorii, creanţe, mijloace fixe, alte drepturi aferente activelor), inclusiv salariaţii cu toate drepturile şi obligaţiile care decurg din contractele individuale de muncă şi din contractul colectiv de muncă aplicabil, către cumpărătorul Banca Transilvania S.A., data efectivă a Tranzacţiei fiind 1 aprilie 2026. În consecinţă, prin Hotărârea CA nr. 2/24.03.2026, s-au revocat mandatele dlui Cristian-Gabriel Cazan de

Director General al Societăţii şi cel al dnei Simona Bucin de Director General Adjunct, începând cu data de 01.04.2026, şi prin Hotărârea AGA nr. 2/24.03.2026 s-a aprobat închiderea punctului de lucru din Municipiul Cluj-Napoca, Calea Dorobanţilor nr. 33-35-37, judeţul Cluj, începând cu data de 01.04.2026.

ARGO DEVELOPMENT S.R.L.

- La data de 20.02.2026, Fondul Imobiliar de Investiţii Alternative BT Property, administrat de INNO Investments SAI S.A., a achiziţionat Argo Development S.R.L., o societate având sediul în Cluj-Napoca, str. Onisifor Ghibu nr. 26, clădirea C4 (Birouri), parter, camera administrativă, jud. Cluj, şi obiect de activitate "Cumpărarea şi vânzarea de bunuri imobiliare proprii şi dezvoltare imobiliară".

BT LEASING TRANSILVANIA IFN SA

- Prin Rezoluţia CA nr. 2/24.02.2026 s-a prelungit mandatul de Conducător şi Director General Adjunct Financiar al BT Leasing Transilvania IFN S.A. al dlui Mihai-Cristian Nicolescu, cu 4 (patru) ani, începând cu data de 06.03.2026 şi până la data de 06.03.2030.

SALT BANK S.A.

- La data de 27.02.2026 a încetat mandatul dnei Gabriela-Cristina Nistor din funcţia de Director General al Salt Bank S.A.;
- Începând cu data de 27.02.2026 funcţia de Director General al Salt Bank S.A. este ocupată de către dl Robert-Mihai Anghel. La aceeaşi dată funcţia de Director General Adjunct Business a devenit vacantă;
- Începând cu data de 09.03.2026, a fost prelungit mandatul domnului Omer Tetik în calitate de membru CA al Salt Bank S.A., pentru o perioadă de 4 (patru) ani, conform deciziei AGOA a Salt Bank S.A. din data de 10.02.2026;
- Începând cu data de 19.03.2026, a fost prelungit mandatul dlui Ivo Alexandrov Gueorguiev în calitate de membru şi Preşedinte CA al Salt Bank S.A., pentru o perioadă de 4 (patru) ani, conform deciziei AGOA a Salt Bank S.A. din data de 10.02.2026;
- Prin Hotărârea AGEA nr. 2 din 06.05.2026 a avut loc majorarea capitalului social cu o valoare totală de 22.950.000 lei, de la 680.438.000 lei, la valoarea de 703.388.000 lei prin emisiunea unui număr de 229.500.000 de noi acţiuni, cu o valoare nominală de 0,1 lei fiecare;
- Din data de 18.08.2026, Salt Bank S.A. a fost admisă în calitate de participant la sistemul Depozitarului Central şi de bancă de decontare;
- Din data de 28.08.2026, Salt Bank S.A. a fost admisă în calitate de participant la sistemul de tranzacţionare al Bursei de Valori Bucuresti şi a fost înscrisă în Registrul Participanţilor Bursei de Valori Bucureşti;
- Începând cu data de 01.09.2026, Salt Bank S.A. a primit acordul pentru începerea operaţiunilor în sistemul Depozitarului Central în calitate de participant;
- Începând cu data de 01.09.2026, Salt Bank S.A. a fost admisă în calitate de participant la la sistemul multilateral de tranzacţionare („SMT") al Bursei de Valori Bucureşti;
- Începând cu data de 28.09.2026 a încetat (dată expirare mandat) calitatea de administrator – membru în CA a dlui Costel Lionăchescu, poziţie ce a rămas vacantă.

B.C. VICTORIABANK S.A.

- La datele de 02.01.2026, 05.02.2026 şi 27.05.2026 au fost înregistrate la Agenţia Servicii Publice, Acordurile adiţionale la Statutul Băncii Comerciale („BC") Victoriabank SA în contextul modificării listei sucursalelor;

- La data de 15.05.2026, CA al băncii a convocat AGOA din data de 26.06.2026, cu următoarea ordine de zi:
    - Situaţia financiară anuală a băncii pentru anul 2025;
    - Raportul CA pentru anul 2025;
    - Prezentarea informaţiilor privind procedurile penale în care banca este vizată;
    - Reconfirmarea societăţii de audit şi stabilirea cuantumului retribuţiei serviciilor acesteia;
    - Aprobarea normativelor de repartizare a profitului net pentru anul 2026;
    - Repartizarea profitului anual aferent anului 2025;
    - Aprobarea unor amendamente la Regulamentul CA;
    - Aprobarea Regulamentului AGA;
    - Alegerea membrilor CA.
- La data de 13.06.2026, B.C. Victoriabank S.A. a informat, în conformitate cu prevederile Legii nr. 171/2012, ale Regulamentului CNPF nr. 7/1 din 18.02.2019 şi ale pct. 70 din Regulamentul Băncii Naţionale a Moldovei („BNM") nr. 292 din 29.11.2018, cu privire la modificarea componenţei CA, ca urmare a decesului dlui Victor Ţurcan, vicepreşedinte al acestuia, la aceeaşi dată. În urma acestui eveniment, CA are următoarea componenţă: Thomas Grasse - preşedinte, Murat Sabaz, Tiberiu Moisă, Ludmila Costin, Henry Russell, Peter Franklin;
- La data de 21.08.2026, CA a convocat AGEA din data de 30.09.2026, cu următoarea ordine de zi:
    - Alegerea membrilor CA al B.C. Victoriabank S.A.;
    - Distribuirea de capital sub formă de dividende din profitul pentru anul 2025;
- La data de 21.08.2026, CA a aprobat tranzacţia cu conflict de interese de acordare a creditului companiei O.C.N. Microinvest SRL a echivalentului în MDL a sumei 30.000.000 dolari SUA, calculat la cursul BNM din data semnării contractului, producând efecte juridice în data de 04.09.2026;
- În cadrul AGEA din data de 30.09.2026, a fost aprobată alegerea membrilor CA pentru un mandat de 4 (patru) ani, având următoarea componenţă: Henry Emanuel Russell, Thomas Günther Grasse, Tiberiu Moisă, Mehmet Murat Sabaz, Bogdan Pleşuvescu, Ioan Şumandea-Simionescu, Ludmila Costin;
- În cadrul aceleiaşi AGEA, a fost aprobată distribuirea de capital sub formă de dividende, din profitul pentru anul 2025, în valoare totală de 187.250.681,59 MDL, reprezentând un dividend cu valoarea de 7,49 MDL/acţiune. Dividendele vor fi plătite în numerar acţionarilor îndreptăţiţi, în conformitate cu prevederile legale aplicabile, în termen de 3 luni de la data adoptării hotărârii AGA privind plata acestora.

O.C.N. BT LEASING MD SRL

- Ca urmare a demisiei începând cu data de 01.12.2025 din funcţia de membru al Consiliului Societăţii a dlui Roman Turcan, prin Decizia asociatului unic al Organizaţiei de Creditare Nebancară BT Leasing MD S.R.L. din data de 23.03.2026 a fost numit în această funcţie dl Mihai-Mircea Aursulesei pentru un mandat începând cu 31.03.2026 şi până la data de 01.10.2027.

O.C.N. MICROINVEST S.R.L.

- În conformitate cu Decizia Consiliului din 27 noiembrie 2025, la data de 26 ianuarie 2026, O.C.N. Microinvest S.R.L. a semnat primul contract de împrumut în valoare de 20.000.000 euro cu EBRD - European Bank for Reconstruction and Development;

- În conformitate cu Decizia Consiliului din 02 februarie 2026, la data de 19 februarie 2026, O.C.N. Microinvest S.R.L. a semnat primul contract de împrumut în valoare de 30.000.000 dolari SUA cu U.S. International Development Finance Corporation („DFC”);
- În conformitate cu Decizia Consiliului din 24 martie 2026, a fost aprobată noua Structură Organizatorică a O.C.N. Microinvest SRL în vigoare din 01 aprilie 2026;
- Prin Decizia Consiliului din 24 martie 2026, a fost constituit Comitetul de Audit Intern, format din toţi membrii Consiliului, cu excepţia Directorului General Executiv;
- În conformitate cu Decizia Consiliului din 02 februarie 2026, la data de 26 mai 2026, O.C.N. Microinvest S.R.L. a semnat primul contract de împrumut în valoare de 8.000.000 euro cu Council of Europe Development Bank („CEB”);
- În iunie 2026, în cadrul EU–Moldova Investment Conference, Microinvest a activat două tranşe noi de finanţare, în valoare totală de 20.000.000 euro, în baza contractelor de credit semnate în octombrie 2025 cu European Fund for South-East Europe („EFSE”) şi Green for Growth Fund („GGF”);
- În vederea alinierii la Standardele de Guvernanţă ale Grupului, prin decizia Asociatului Unic nr. 6 din 13.05.2026 a fost aprobat noul Statut al O.C.N. Microinvest S.R.L. care introduce un Organ Executiv Colegial şi actualizează cadrul de guvernanţă, management şi organizare pentru consolidarea eficienţei operaţionale;
- În conformitate cu prevederile noului Statut, organul executiv colegial este format din Dumitru Svinarenco, Iulia Melentii, Andrei Zainulin, Rodica Jalba şi Serghei Cunețchi;
- Ca urmare a Deciziei Consiliului nr. 3 din 25 mai 2026, a fost aprobată noua componenţă a echipei de management superior a O.C.N. Microinvest S.R.L., marcată de schimbarea titularului funcţiei de Chief Financial Officer (CFO), poziţie preluată de dna Iulia Melentii, noua componenţă intrând în vigoare din 16.06.2026;
- În conformitate cu Decizia Consiliului din 27 iunie 2026, la data de 21 septembrie 2026, O.C.N. Microinvest S.R.L. a semnat al doilea contract de împrumut în valoare de 15.000.000 euro cu Black Sea Trade and Development Bank;
- În conformitate cu Decizia Consiliului din data de 1 septembrie 2026, la data de 4 septembrie 2026, O.C.N. Microinvest S.R.L. a încheiat un contract de împrumut back-to-back cu Victoriabank pentru echivalentul în lei moldoveneşti a sumei de 30.000.000 dolari SUA, în cadrul unei linii de credit garantate cu fondurile obţinute de la DFC;
- În conformitate cu Decizia Consiliului din 14 august 2026, a fost aprobată noua structură organizaţională a O.C.N. Microinvest S.R.L., cu intrare în vigoare de la 2 noiembrie 2026. Structura actualizată reflectă înfiinţarea noii sucursale din Chişinău, OS Chişinău-Ismail, precum şi adăugarea funcţiei de securitate a informaţiilor, aflată în responsabilitatea directorului pentru risc (CRO).

Managementul riscului

Conducerea Băncii Transilvania S.A. evaluează în mod continuu riscurile la care este sau poate fi expusă activitatea Băncii, care pot afecta atingerea obiectivelor sale şi ia măsuri cu privire la orice modificare a condiţiilor în care aceasta îşi desfăşoară activitatea.

Principalele riscuri şi incertitudini identificate pentru următoarea perioadă sunt generate de persistenţa vulnerabilităţilor macroeconomice interne şi externe, pe fondul unui context internaţional caracterizat de creştere economică moderată, presiuni inflaţioniste persistente, volatilitate pe pieţele financiare şi energetice, precum şi de amplificarea incertitudinilor geopolitice şi comerciale, încă în derulare:

- Menţinerea unui ritm moderat de creştere economică la nivel global, în contextul perspectivelor de creştere mai reduse ale principalelor economii şi al interdependenţei semnificative a României cu pieţele externe, cu riscul unei evoluţii economice sub aşteptări şi al reducerii oportunităţilor de creştere la nivel naţional;

- Activitatea economică înregistrează o revenire în trimestrul III 2026, după cvasistagnarea anticipată în trimestrul II, susţinută de majorarea salariului minim începând cu 1 iulie şi de evoluţia favorabilă a sectorului agricol. Cu toate acestea, inflaţia rămâne la un nivel ridicat, deşi se află pe o traiectorie de corecţie (prognoza BNR pentru sfârşitul anului 2026 fiind revizuită la 6,1%). Dinamica favorabilă a investiţiilor este susţinută de implementarea proiectelor finanţate prin Planul Naţional de Rederesare („PNRR”). Riscurile rămân asociate tensiunilor politice interne, care pot afecta absorbţia fondurilor europene şi încrederea în economie;

- Menţinerea unui nivel ridicat al volatilităţii pe pieţele financiare, determinată de incertitudinile geopolitice şi de tensiunile comerciale internaţionale care conduc la creşterea necesarului de finanţare la nivel global. Acest lucru reflectă şi creşterea emisiunilor de obligaţiuni guvernamentale pentru finanţarea datoriei publice, care poate amplifica concurenţa pentru capital şi creşte costurile de finanţare, mai ales în economiile cu vulnerabilităţi macroeconomice ridicate;

- Menţinerea la un nivel ridicat al costurilor de finanţare, pe fondul unor politici monetare încă restrictive şi al persistenţei vulnerabilităţilor fiscale şi externe, în condiţiile unui proces gradual de reechilibrare macroeconomică;

- Menţinerea riscului valutar, în contextul dependenţei economiei de fluxurile externe de capital şi al sensibilităţii la modificările percepţiei investitorilor, cu potenţial impact asupra cursului de schimb şi asupra costurilor asociate expunerilor denominate în valută;

- Menţinerea presiunilor asupra costurilor cu energia, pe fondul volatilităţii pieţelor şi al incertitudinilor privind securitatea aprovizionării, poate amplifica presiunile inflaţioniste şi afecta activitatea economică;

- Persistenţa dezechilibrelor fiscal-bugetare şi implementarea măsurilor de consolidare fiscală pot genera incertitudini privind evoluţia mediului de afaceri, prin impactul potenţial asupra costurilor companiilor, investiţiilor şi activităţii economice. Creşterea presiunilor de pe pieţele imobiliare comerciale pe fondul costurilor de finanţare precum şi a costurilor materialelor de construcţii încă ridicate;

- Temperarea consumului populaţiei, pe fondul presiunilor asupra puterii de cumpărare, poate conduce la diminuarea cererii interne şi la încetinirea activităţii economice în sectoarele dependente de consum, precum comerţul, serviciile şi din sectoarele industriale expuse unei cereri în scădere şi unor costuri ridicate de producţie, cu reducerea contribuţiei acestora la creşterea economică;

- Amplificarea riscului cibernetic în sectorul bancar, în contextul digitalizării accelerate şi al dependenţei crescute de furnizori şi de servicii externalizate, pe fondul unei ameninţări cibernetice tot mai complexe şi persistente, cu potenţial impact asupra rezilienţei operaţionale şi a funcţionării serviciilor financiare critice;

- Persistenţa şi amplificarea riscurilor climatice şi de mediu pot conduce la deteriorarea condiţiilor de desfăşurare a activităţii în anumite sectoare, la intensificarea pierderilor generate de fenomene climatice adverse şi la accentuarea vulnerabilităţilor financiare, având un caracter transversal şi potenţial sistemic asupra economiei.

Activitatea de securitizare sintetică aferentă portofoliului de credite

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

În cadrul tranzacţiei, Banca reţine cel puţin 5% din expunerea fiecărui credit inclus în portofoliul de securitizare. Riscul de credit al tranşelor mezanin şi senior este transferat către FEI, în timp ce riscul de credit al tranşei junioare, reprezentând 1,6% din portofoliul iniţial, este asumat de către Bancă.

FEI, în calitate de Garant, a emis o garanţie financiară irevocabilă şi necondiţionată în favoarea Băncii Transilvania (Beneficiar) pentru a garanta acoperirea pierderii aferente fiecărei obligaţii de referinţă, în cazul în care o astfel de pierdere este alocată tranşei mezanin şi senior, în sumă totală iniţială de 1.995,1 mil lei care reprezintă 98,4% din portofoliul securitizat, după depăşirea pierderilor reţinute de bancă aferente tranşei junioare şi marjei sintetice în exces (cumulând 2,8% din volumul total al portofoliului iniţial).

Garanţia financiară este tratată separat şi 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 aşteptate.

Data scadenţei programate a garanţiei este 31 decembrie 2039.

Garanţia FEI este contra garantată de către BEI printr-un acord de acoperire de back-to-back.

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 şi senior şi de angajament pentru un sprijin sporit pentru IMM-uri şi întreprinderi cu capitalizare medie prin furnizarea de noi împrumuturi de peste 2,64 miliarde lei, ce vor include şi proiecte aliniate la acţiunea climatică şi sustenabilitatea mediului, sprijinind astfel tranziţia către o economie cu emisii reduse de carbon.

Sumele menţionate mai jos reprezintă portofoliul securitizat la 30 septembrie 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	2.027,51	12.462	1.287,25
Tranşă Senior				1.670,67		1.050,77
Tranşă Mezanin				324,40		204,04
Tranşă Junior				32,44		32,44

La sfârşitul exerciţiului financiar, pierderile au fost alocate integral marjei sintetice în exces. Conform contractului, Banca va putea beneficia de despăgubiri în viitor pentru pierderile asociate obligaţiilor de referinţă aflate în stare de nerambursare, dar acest beneficiu va deveni realizabil doar după alocarea completă a pierderilor către marja sintetică în exces şi tranşa junior.

Conform definiţiei unui activ contingent, Banca consideră că, deşi există posibilitatea ca o resursă economică să fie primită în viitor, în urma prevederilor contractului de garanţie financiară şi a pierderilor ce vor fi rambursate, realizarea acestui activ rămâne la moment incertă. Aceasta depinde de alocarea pierderilor către marja sintetică în exces şi tranşa junior.

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

II. Informaţii detaliate

1. Situaţia economico-financiară

1.1.a. Rezultate financiare. Sinteză

	Grup		Bancă	
Indicatori	**Sep' 26**	**Sep' 25**	**Sep' 26**	**Sep' 25**
ROE (profit net anualizat/media capitalurilor proprii)	21,59%	24,25%	21,61%	26,05%
ROA (profit net anualizat/media activelor totale)	2,20%	2,08%	2,03%	1,99%
Costuri/Venituri*	44,19%	46,73%	43,64%	44,26%
Total venituri nete, *mii lei*	9.930.588	8.466.698	8.188.482	7.148.338
Cheltuieli nete cu ajustări de depreciere, pierderi aşteptate şi provizioane pentru alte riscuri şi angajamente de creditare, *mii lei*	-943.431	-614.290	-687.053	-549.054
Profit brut, *mii lei*	4.598.034	3.882.510	3.928.160	3.423.799
Profit net, *mii lei*	3.846.157	3.267.321	3.297.014	2.922.282
Rezultat pe acţiune de bază, *lei*	2,9886	2,5588		
Rezultat pe acţiune diluat, *lei*	2,9886	2,5588		
Alte informaţii:				
Număr de agenţii, sucursale şi puncte de lucru			511	533
Număr de angajaţi activi	13.424	13.014	10.192	10.289

* calculat cu un impact anualizat al contribuţiei la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare (FGDB) şi la Fondul de Rezoluţie

1.1.b. Situaţia activelor, datoriilor şi capitalurilor proprii la nivel de Grup şi Bancă

Situaţia poziţiei financiare a Grupului şi a Băncii la sfârşitul lunii septembrie 2026, comparativ cu finalul anului 2025 şi cu sfârşitul lunii septembrie 2025, se prezintă astfel:

	Grup				
Indicatori (mil.lei)	**Sep'26**	**Dec'25**	**Sep'25**	**Sep'26 vs Dec'25 %**	**Sep'26 vs Sep'25 %**
Numerar şi conturi curente la bănci centrale	23.228	25.499	24.512	-8,9%	-5,2%
Plasamente la bănci şi instituţii publice	15.383	16.552	9.075	-7,1%	69,5%
Instrumente de trezorerie	77.527	69.208	68.581	12,0%	13,0%
Credite şi avansuri acordate clienţilor, nete	112.036	100.446	98.153	11,5%	14,1%
Creanţe din leasing financiar	6.960	6.264	6.061	11,1%	14,8%
Imobilizări corporale şi necorporale	3.639	3.137	2.887	16,0%	26,0%
Active aferente dreptului de utilizare	581	589	528	-1,3%	10,1%
Investiţii în participaţii	14	29	29	-52,0%	-51,8%
Creanţe privind impozitul amânat	254	224	301	13,7%	-15,6%
Alte active financiare	2.058	2.020	2.634	1,9%	-21,9%
Alte active nefinanciare	484	446	432	8,4%	12,1%
Total active	**242.165**	**224.414**	**213.192**	**7,9%**	**13,6%**
Depozite de la clienţi	182.801	175.250	168.231	4,3%	8,7%
Depozite de la bănci	996	302	659	230,0%	51,3%
Împrumuturi de la bănci şi alte instituţii financiare	20.731	17.123	15.882	21,1%	30,5%
Datorii subordonate	5.425	2.643	2.631	105,2%	106,2%
Datorii cu impozit curent	295	103	198	185,4%	48,5%
Provizioane pentru alte riscuri şi angajamente de creditare	915	837	652	9,3%	40,2%
Datorii financiare din contracte de leasing	633	624	561	1,4%	12,8%
Alte datorii financiare	4.480	3.758	4.503	19,2%	-0,5%
Alte datorii nefinanciare	470	475	365	-1,0%	28,8%
Total datorii	**216.745**	**201.116**	**193.682**	**7,8%**	**11,9%**
Capitaluri proprii	25.420	23.298	19.510	9,1%	30,3%
Total datorii şi capitaluri proprii	**242.165**	**224.414**	**213.192**	**7,9%**	**13,6%**

	Bancă				
Indicatori (mil.lei)	**Sep'26**	**Dec'25**	**Sep'25**	**Sep'26 vs Dec'25 %**	**Sep'26 vs Sep'25 %**
Numerar şi conturi curente la bănci centrale	21.374	23.224	21.764	-8,0%	-1,8%
Plasamente la bănci şi instituţii publice	13.149	14.476	7.433	-9,2%	76,9%
Instrumente de trezorerie	74.651	66.541	65.962	12,2%	13,2%
Credite şi avansuri acordate clienţilor, nete	109.946	99.691	99.182	10,3%	10,9%
Imobilizări corporale şi necorporale	2.524	2.242	2.064	12,6%	22,3%
Active aferente dreptului de utilizare	546	560	501	-2,4%	9,0%
Investiţii în filiale	1.598	1.373	1.184	16,4%	35,0%
Creanţe privind impozitul amânat	228	188	279	21,0%	-18,5%
Alte active financiare	1.850	1.826	2.444	1,3%	-24,3%
Alte active nefinanciare	254	277	244	-8,3%	4,1%
Total active	**226.119**	**210.398**	**201.059**	**7,5%**	**12,5%**
Depozite de la clienţi	175.838	168.862	161.460	4,1%	8,9%
Depozite de la bănci	1.063	321	684	231,1%	55,5%

	Bancă				
Indicatori (mil.lei)	**Sep'26**	**Dec'25**	**Sep'25**	**Sep'26 vs Dec'25 %**	**Sep'26 vs Sep'25 %**
Împrumuturi de la bănci şi alte instituţii financiare	17.369	14.604	14.961	18,9%	16,1%
Datorii subordonate	5.242	2.466	2.501	112,6%	109,6%
Datorii cu impozit curent	262	75	167	250,1%	57,0%
Provizioane pentru alte riscuri şi angajamente de creditare	726	640	574	13,6%	26,5%
Datorii financiare din contracte de leasing	597	596	535	0,3%	11,6%
Alte datorii financiare	3.061	2.348	3.307	30,4%	-7,4%
Alte datorii nefinanciare	334	395	307	-15,5%	8,6%
Total datorii	**204.493**	**190.306**	**184.495**	**7,5%**	**10,8%**
Capitaluri proprii	21.626	20.092	16.563	7,6%	30,6%
Total datorii şi capitaluri proprii	**226.119**	**210.398**	**201.059**	**7,5%**	**12,5%**

La 30 septembrie 2026, activele totale ale Grupului au atins 242,2 miliarde lei, în creştere cu 7,9% faţă de sfârşitul anului 2025 şi cu 13,6% comparativ cu 30 septembrie 2025. La nivelul Băncii, activele totale au ajuns la 226,1 miliarde lei, înregistrând o creştere de 7,5% faţă de sfârşitul anului 2025 şi de 12,5% comparativ cu 30 septembrie 2025.

Evoluţia elementelor de activ la nivelul Grupului şi Băncii este sumarizată după cum urmează:

Evoluţia pozitivă a fost susţinută de creşterea **portofoliului** cumulat de **credite şi creanţe nete din leasing** la nivelul Grupului, cu 11,5% faţă de 31 decembrie 2025 şi cu 14,2% faţă de 30 septembrie 2025, ajungând la aproape 119 miliarde lei la sfârşitul lunii septembrie 2026. La nivelul Băncii, **creditele nete** au crescut la 109,9 miliarde lei, cu 10,3% faţă de 31 decembrie 2025 şi cu 10,9% faţă de 30 septembrie 2025.

Soldul provizioanelor: Banca Transilvania a înregistrat la finele lunii septembrie 2026 o cheltuială netă cu ajustările de depreciere/pierderile aşteptate pentru active financiare şi cu provizioanele pentru alte riscuri şi angajamente de creditare în sumă de 687 milioane lei (incluzând recuperările din credite scoase în afara bilanţului). Soldul provizioanelor a ajuns la 6,6 miliarde lei la sfârşitul lunii septembrie.

Rata creditelor neperformante NPL conform EBA este de 2,47% la 30 septembrie 2026 iar gradul de acoperire cu provizioane totale a creditelor neperformante conform EBA este de 182,2%.

Numerarul şi conturile curente la bănci centrale, împreună cu **plasamentele la bănci şi instituţii publice,** au înregistrat scăderi de 8,2% la nivelul Grupului şi de 8,4% la nivelul Băncii faţă de sfârşitul lunii decembrie 2025. Comparativ cu 30 septembrie 2025, acestea au crescut cu 15% la nivelul Grupului şi cu 18,2% la nivelul Băncii. La data raportării, acestea reprezentau 15,9% din activele totale ale Grupului şi 15,3% din activele totale ale Băncii.

La 30 septembrie 2026, **numerarul şi conturile curente la bănci centrale** au însumat 23.228 milioane lei la nivelul Grupului, în scădere cu 8,9% faţă de sfârşitul anului 2025 şi cu 5,2% comparativ cu 30 septembrie 2025. La nivelul Băncii, acestea au ajuns la 21.374 milioane lei, în scădere cu 8,0% faţă de 31 decembrie 2025 şi cu 1,8% faţă de 30 septembrie 2025. Rezervele minime obligatorii reprezintă principala componentă a acestei categorii de active, cu o pondere de aproximativ 74%.

La 30 septembrie 2026, **plasamentele la bănci şi instituţii publice** au înregistrat o scădere de 7,1% la nivelul Grupului şi de 9,2% la nivelul Băncii faţă de sfârşitul anului 2025. Evoluţia acestei

categorii de active a fost determinată, în principal, de diminuarea soldului aferent tranzacţiilor de tip reverse repo.

Instrumentele de trezorerie au ajuns la 77.527 milioane lei la nivel de Grup şi la 74.651 milioane lei la nivel de Bancă la 30 septembrie 2026, în creştere cu 12,0%, respectiv 12,2% faţă de 31 decembrie 2025. Comparativ cu 30 septembrie 2025, acestea au înregistrat o creştere de 13,0% la nivel de Grup şi de 13,2% la nivel de Bancă.

Instrumentele de trezorerie cuprind activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, activele financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, activele financiare deţinute în vederea tranzacţionării şi evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, instrumentele de datorie evaluate la cost amortizat, precum şi instrumentele financiare derivate, inclusiv cele desemnate pentru aplicarea contabilităţii de acoperire.

La nivel de Grup, cea mai semnificativă categorie este reprezentată de instrumentele de datorie, care deţin o pondere de 66,6% în totalul instrumentelor de trezorerie şi reprezintă 21,3% din activele totale ale Grupului.

La nivel de Bancă, instrumentele de datorie reprezintă 66,2% din totalul instrumentelor de trezorerie şi 21,8% din activele totale ale Băncii.

Ponderea instrumentelor de trezorerie în total active reflectă strategia prudentă a Băncii în administrarea lichidităţii, respectiv menţinerea unui portofoliu semnificativ de active lichide de înaltă calitate, în principal titluri de stat.

Resurse de la clienţi. La nivel de Grup, depozitele clientelei au ajuns la 182.801 milioane lei la 30 septembrie 2026, în creştere cu 4,3% faţă de finalul anului precedent şi cu 8,7% faţă de 30 septembrie 2025. Economiile persoanelor fizice reprezintă 65% din totalul depozitelor clientelei, în timp ce economiile persoanelor juridice deţin o pondere de 35%. La 30 septembrie 2026, soldul depozitelor persoanelor juridice este cu 8,7% mai mare comparativ cu sfârşitul anului 2025.

La nivel de Bancă, soldul depozitelor clientelei a ajuns la 175.838 milioane lei la 30 septembrie 2026, în creştere cu 4,1% faţă de finalul anului precedent şi cu 8,9% faţă de 30 septembrie 2025. Economiile persoanelor fizice reprezintă 64% din totalul depozitelor clientelei, în timp ce economiile persoanelor juridice deţin o pondere de 36%. La 30 septembrie 2026, soldul depozitelor persoanelor juridice este cu 8,6% mai mare comparativ cu sfârşitul anului 2025.

Raportul credite-depozite la nivel de Bancă este de 66,3% la sfârşitul lunii septembrie 2026, volumul creditelor brute fiind de 116,5 miliarde lei în timp ce resursele atrase de la clientelă sunt de 175,8 miliarde lei.

La nivelul Băncii, **împrumuturile de la bănci şi alte instituţii financiare** au crescut cu 18,9% faţă de sfârşitul anului 2025, evoluţie determinată, în principal, de creşterea tranzacţiilor repo şi de impactul emisiunii de obligaţiuni din aprilie 2026, parţial compensată de răscumpărarea unei emisiuni de obligaţiuni existente.

La data de 22 aprilie 2026, Banca Transilvania a emis obligaţiuni eligibile nepreferenţiale în valoare de 1 miliard euro, în cadrul Programului de obligaţiuni pe termen mediu în euro, cu o valoare maximă de 2,5 miliarde euro. Obligaţiunile au maturitatea la 27 mai 2032, sunt listate la Euronext Dublin şi sunt eligibile pentru îndeplinirea cerinţei minime de fonduri proprii şi datorii eligibile (MREL). Emisiunea, suprasubscrisă de aproximativ patru ori, reprezintă primul

instrument al Băncii cu rating de tip Investment Grade, „BBB-”, evaluat de către agenţia de rating Fitch.

La data de 27 aprilie 2026, în urma îndeplinirii tuturor condiţiilor de răscumpărare aplicabile, Banca Transilvania S.A. a răscumpărat obligaţiuni eligibile nepreferenţiale în valoare de 790 milioane euro, cu o rată a dobânzii de 8,875% şi scadenţa în 2027, emise în cadrul Programului de obligaţiuni pe termen mediu în euro, în valoare de 1 miliard euro. Răscumpărarea a fost efectuată la valoarea principală restantă, împreună cu dobânda acumulată şi neplătită până la data răscumpărării, exclusiv această dată. Începând cu data răscumpărării, dobânda aferentă obligaţiunilor a încetat să se acumuleze.

La nivelul Băncii, **datoriile subordonate** au crescut cu 112,6% faţă de sfârşitul anului 2025, în principal ca urmare a unei noi emisiuni de obligaţiuni subordonate în valoare de 500 milioane euro pe pieţele internaţionale. Obligaţiunile au maturitatea în 2037, pot fi răscumpărate începând cu anul 2032 şi sunt listate la Euronext Dublin.

Capitalurile proprii ale Băncii Transilvania S.A. la data de 30.09.2026 totalizează 21.626 milioane lei, în creştere cu 7,6% faţă de sfârşitul anului 2025 şi cu 30,6% faţă de aceeaşi perioadă a anului trecut.

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

Consiliul de Administraţie ia decizii cu privire la direcţiile de urmat în procesul adecvării capitalului, stabileşte principalele proiecte în domeniu care vor fi realizate precum şi obiectivele principale ce trebuie îndeplinite în vederea unui control cât mai bun al corelării riscurilor la care este expusă Banca şi capitalul propriu necesar acoperirii lor şi dezvoltarea unor sisteme solide de administrare a riscurilor.

Grupul şi Banca respectă reglementările în ceea ce priveşte fondurile proprii şi solvabilitatea, nivelul indicatorului de adecvare a capitalului la riscuri depăşind cu mult limitele minime impuse de legislaţie. La 30 septembrie 2026, respectiv 31 decembrie 2025, Grupul şi Banca au îndeplinit toate cerinţele de reglementare privind fondurile proprii.

	Grup			Bancă		
Indicatori	**Sep'26**	**Dec'25**	**Δ Sep'26 vs Dec'25 (pp)**	**Sep'26**	**Dec'25**	**Δ Sep'26 vs Dec'25 (pp)**
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	16,57%	18,29%	-1,72%	16,92%	18,62%	-1,70%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	18,79%	20,86%	-2,07%	19,45%	21,55%	-2,10%
Indicatorul de solvabilitate	22,67%	22,79%	-0,12%	23,70%	23,56%	0,14%

	Grup			Bancă		
Indicatori (*milioane lei*)	**Sep'26**	**Dec'25**	**Sep'26 vs Dec'25 %**	**Sep'26**	**Dec'25**	**Sep'26 vs Dec'25 %**
Fonduri proprii de nivel 1	21.521	20.657	4,2%	19.539	18.699	4,5%
Fonduri proprii de nivel 2	4.445	1.914	132,3%	4.264	1.739	145,3%
Total fonduri proprii	**25.965**	**22.571**	**15,0%**	**23.803**	**20.437**	16,5%

Notă: În calculul Fondurilor proprii ale Grupului şi Băncii sunt incluse profiturile statutare ale Grupului, respectiv ale Băncii, aferente exerciţiului 31.12.2025. Pentru perioada de nouă luni încheiată la 30 septembrie 2026, profitul curent realizat la 30 iunie 2026 a fost luat în calculul fondurilor proprii. Calculul capitalului reglementat la 30 septembrie 2026 şi 31 decembrie 2025 a fost efectuat conform standardelor IFRS adoptate de Uniunea Europeană.

Solvabilitatea Băncii, calculată la 30 septembrie 2026, este de 23,7%, fără includerea profitului aferent trimestrului III, în timp ce profitul net aferent semestrului I a fost încorporat în fondurile proprii. Nivelul solvabilităţii se menţine confortabil peste pragul minim de referinţă de 8%, prevăzut de Regulamentul (UE) nr. 575/2013 privind cerinţele prudenţiale pentru instituţiile de credit, aplicabil începând cu anul 2014.

1.1.c. Contul de profit şi pierdere

Principalele elemente ale Contului de profit şi pierdere la nivel de Grup şi Bancă pentru primele nouă luni din anul 2026, comparativ cu aceeaşi perioadă a anului trecut, se prezintă astfel:

	Grup			Bancă		
Indicatori (mil.lei)	**Sep'26**	**Sep'25**	**Sep'26 vs Sep'25 %**	**Sep'26**	**Sep'25**	**Sep'26 vs Sep'25 %**
Venituri nete din dobânzi	6.483	5.957	8,8%	5.223	4.922	6,1%
Venituri nete din speze şi comisioane	1.461	1.221	19,7%	1.204	1.052	14,5%
Venit net din tranzacţionare	1.100	880	24,9%	843	683	23,6%
Câştig net/Pierdere netă (-) realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	104	28	273,5%	104	27	280,2%
Câştig net/Pierdere netă (-) realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	163	153	6,5%	298	243	23,0%
Contribuţia la Fondul de Garantare Depozite si la Fondul de Rezolutie	-9	-113	-92,4%	0	-102	-100,0%
Alte venituri din exploatare	628	341	84,2%	516	325	58,8%
Total venituri operaţionale	**9.931**	**8.467**	**17,3%**	**8.188**	**7.148**	**14,6%**
Cheltuieli nete (-) / Venituri nete cu ajustările de depreciere, pierderi aşteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri şi angajamente de creditare	-943	-614	53,6%	-687	-549	25,1%
Cheltuieli cu personalul	-2.169	-2.012	7,8%	-1.735	-1.630	6,4%
Cheltuieli cu amortizarea	-429	-415	3,5%	-350	-342	2,3%
Alte cheltuieli operaţionale	-1.791	-1.543	16,1%	-1.489	-1.204	23,7%
Total cheltuieli operaţionale	**-5.333**	**-4.584**	**16,3%**	**-4.260**	**-3.725**	**14,4%**
Profitul înainte de impozit	**4.598**	**3.883**	**18,4%**	**3.928**	**3.424**	**14,7%**
Cheltuială(-)/Venit cu impozitul pe profit	-752	-615	22,2%	-631	-502	25,8%
Profitul net al perioadei	**3.846**	**3.267**	**17,7%**	**3.297**	**2.922**	**12,8%**
Profitul Grupului atribuibil Acţionarilor Băncii	3.725	3.189	16,8%			
Profitul Grupului alocat intereselor care nu controlează	121	79	54,2%			
Profitul net al perioadei	**3.846**	**3.267**	**17,7%**	**3.297**	**2.922**	**12,8%**

Profitul net consolidat al Grupului Financiar Banca Transilvania înregistrat în primele nouă luni ale anului 2026 (3.846 milioane lei) este mai mare cu 17,7% decât profitul net din perioada similară a anului trecut (3.267 milioane lei).

Banca Transilvania a obţinut în primele nouă luni ale anului curent un profit net de 3.297 milioane lei, ceea ce reprezintă o creştere cu 12,8% în comparaţie cu rezultatul înregistrat pentru primele nouă luni ale anului anterior (2.922 milioane lei).

Veniturile nete din dobânzi au crescut cu 8,8% la nivel de Grup şi cu 6,1% la nivel de Bancă, ajungând la 6.483 milioane lei la nivel de Grup şi la 5.223 milioane lei la nivel de Bancă, în primele nouă luni ale anului 2026.

Categoria **veniturilor nete din speze şi comisioane** arată o evoluţie pozitivă, înregistrând creşteri atât la nivel de Grup, cât şi la nivel de Bancă cu 19,7%, respectiv 14,5% faţă de aceeaşi perioadă a anului 2025. Creşterea continuă a numărului de tranzacţii şi a numărului de clienţi activi, precum şi diversificarea tipurilor de operaţiuni puse la dispoziţia clienţilor au determinat creşterile înregistrate de categoria respectivă. Comparativ cu aceeaşi perioadă a anului anterior, în primele nouă luni ale anului 2026, numărul de clienţi activi a crescut cu 5,5%, la nivel de Bancă.

Venitul net din tranzacţionare înregistrat de Grup pentru primele nouă luni ale anului 2026 (1.100 milioane lei), respectiv de Bancă (843 milioane lei) a crescut cu 24,9% la nivel de Grup şi cu 23,6% la nivel de Bancă faţă de perioada similară a anului precedent.

Astfel, la nivel de Grup, în primele nouă luni ale anului, s-a înregistrat o creştere a **veniturilor operaţionale totale** de 17,3%, până la 9.931 milioane lei comparativ cu perioada similară a anului 2025. În acelaşi timp, la nivel de Bancă, creşterea înregistrată de categoria veniturilor operaţionale totale este de 14,6%, până la 8.188 milioane lei.

Evoluţia pozitivă a profitului este susţinută în principal de creşterea veniturilor operaţionale recurente, în special din dobânzi şi comisioane, ceea ce reflectă soliditatea modelului de business.

Cheltuielile operaţionale, înainte de cheltuielile nete cu ajustări de depreciere şi provizioane pentru alte riscuri şi angajamente de creditare, au crescut cu 10,6% şi au ajuns la 4.389 milioane lei la 30 septembrie 2026, la nivel de Grup, faţă de 3.970 milioane lei la septembrie 2025. La nivel de Bancă, aceste cheltuieli au înregistrat o creştere de 12,5%, atingând 3.573 milioane lei la 30 septembrie 2026, comparativ cu 3.175 milioane lei la 30 septembrie 2025.

Evoluţia acestor cheltuieli la nivel de Bancă a fost influenţată de majorarea categoriei **alte cheltuieli operaţionale**, care a înregistrat o creştere de 23,7% la 30 septembrie 2026 comparativ cu 30 septembrie 2025. Această categorie include, printre altele, cheltuiala aferentă taxei pe cifra de afaceri, în valoare de 526,7 milioane lei, comparativ cu 311,7 milioane lei pentru perioada similară a anului precedent. Cota acestei taxe s-a dublat începând cu luna iulie 2025, de la 2% la 4%.

Cheltuieli cu personalul: la nivelul Grupului, această categorie de cheltuieli a înregistrat o creştere de 7,8% comparativ cu perioada similară a anulului precedent, în timp ce la nivelul Băncii majorarea a fost de 6,4%.

În acest context, indicatorul **cost/venit** al Băncii s-a îmbunătăţit la 43,6%, de la 44,3% raportată în primele nouă luni ale anului 2025 (calculat cu impactul anualizat al contribuţiilor la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare (FGDB) şi la Fondul de Rezoluţie).

Rezultatul pe acţiune pentru primele nouă luni ale anilor 2026 şi 2025, se prezintă astfel:

Indicatori	Bancă Sep'26	Bancă Sep'25	Sep'26 vs Sep'25%	Grup Sep'26	Grup Sep'25	Sep'26 vs Sep'25%
Profitul net al perioadei (mii lei)	**3.297.014**	**2.922.282**	**12,8%**	**3.846.157**	**3.267.321**	**17,7%**
Rezultatul pe acţiune de bază (lei/acţiune)	-	-	-	2,9886	2,5588	16,8%
Rezultatul pe acţiune diluat (lei/acţiune)	-	-	-	2,9886	2,5588	16,8%

Alte detalii legate de activitatea din primele nouă luni ale anului 2026:

Banca Transilvania şi-a consolidat poziţia de lider pe piaţa cardurilor, cu un portofoliu de 8,7 milioane de carduri. Tendinţa de creştere a utilizării acestora pentru plăţi la comercianţi se menţine, numărul plăţilor efectuate fiind cu 14% mai mare faţă de aceeaşi perioadă a anului trecut.

În primele nouă luni ale anului 2026, Banca Transilvania a menţinut un ritm solid de atragere a clienţilor noi, peste 360.000 de persoane devenind clienţi ai Băncii. O parte semnificativă dintre aceştia au ales deschiderea contului direct prin aplicaţia BT Pay, beneficiind de un proces complet digital, fără nicio vizită în unitate.

BT continuă evoluţia pozitivă, cu peste 5 milioane de clienţi unici digitalizaţi. Aceşti clienţi utilizează cel puţin una dintre soluţiile digitale ale Băncii. Se observă o tendinţă clară de creştere a interesului pentru digitalizare, clienţii preferând din ce în ce mai mult soluţii inovatoare care să le permită gestionarea facilă şi eficientă a serviciilor financiare în mediul digital precum cardurile virtuale, produsele de creditare, asigurare şi investiţii.

Numărul plăţilor cu telefonul la comercianţi în primele 9 luni ale anului 2026 a crescut cu 24% faţă de aceeaşi perioadă a anului 2025. Totodată, transferurile de bani din cardurile înrolate în BT Pay sunt tot mai apreciate, volumul lor a crescut cu 42% în raport cu cele realizate în primele 9 luni ale anului anterior.

Volumul transferurilor realizate de către clienţii persoane fizice prin canale digitale a înregistrat o creştere cu 25% faţă de aceeaşi perioadă a anului trecut.

Banca deţine la 30 septembrie 2026 o reţea de peste 2.000 de ATM-uri, din care 699 sunt maşini multifuncţionale. De asemenea, Banca deţine şi 623 de terminale BT Express care sunt utilizate pentru diverse operaţiuni diferite de cele de eliberare cash, are peste 210.000 de POS-uri instalate, peste 52.000 de locaţii partenere STAR şi colaborează cu peste 9.700 de comercianţi utilizatori de e-commerce.

La 30 septembrie 2026, Chat BT a înregistrat 2,9 milioane de interacţiuni. Ca rezultat al optimizărilor continue (răspunsuri rapide şi contextualizate, suport multilingv în română, engleză, italiană şi maghiară, personalizare dinamică, acces facil la resurse şi rutare inteligentă către consultanţi pentru solicitările complexe), 84% dintre interacţiuni sunt rezolvate fără asistenţă umană, iar 16% sunt transferate către un consultant (rată de conversie către live chat sau apel: 16%). Spre comparaţie, la aceeaşi dată din 2025, rata de rezolvare prin AI („inteligenţa artificială") era de 42%.

Segmentul Premium al Băncii Transilvania continuă să crească, depăşind 176.000 de clienţi. Aceştia beneficiază de servicii dedicate printr-o reţea de Relationship Manageri prezenţi în majoritatea centrelor urbane şi prin echipa naţională de Virtual Relationship Manageri. Abonamentul 'Premium Club', prin care se pot accesa cardurile BT Visa Platinum Debit alături de alte beneficii, a fost ales până acum de aproximativ 15.000 de clienţi BT, confirmând interesul clienţilor pentru oferta Premium a Băncii.

Numărul angajaţilor activi ai Grupului la 30 septembrie 2026 a fost de 13.424 angajaţi (31 decembrie 2025: 13.361 angajaţi).

Numărul angajaţilor activi ai Băncii la 30 septembrie 2026 a fost de 10.192 angajaţi (31 decembrie 2025: 10.180 angajaţi).

1.1.d. Situaţia fluxurilor de numerar şi lichiditate

Situaţia modificărilor fluxurilor de numerar din activităţile de exploatare, investiţii şi finanţare este parte a situaţiilor financiare care însoţesc acest raport.

Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR), calculat conform cerinţelor introduse de Basel III, a înregistrat valoarea de 486,4% la data de 30.09.2026, fiind cu mult peste nivelul minim necesar de 100%. Lichiditatea imediată a Băncii la 30 septembrie 2026 are o valoare de 47,7%.

2. Analiza activităţii Băncii

2.1 Prezentarea şi analizarea tendinţelor, elementelor, evenimentelor sau factorilor de incertitudine ce afectează sau ar putea afecta lichiditatea băncii, comparativ cu aceeaşi perioadă a anului trecut

Contextul mediului economic naţional:

Datele Oficiului Naţional al Registrului Comerţului (ONRC) indică o scădere a numărului de firme înmatriculate cu 8,94% an/an la 100.975 în intervalul ianuarie – septembrie 2026.

Totodată, conform statisticilor ONRC numărul de companii intrate în insolvenţă a crescut cu 12,09% an/an la 5.266 unităţi în perioada ianuarie – septembrie 2026.

Pe de altă parte, radierile de firme au scăzut cu 2,20% an/an la 61.181 de firme în primele nouă luni ale acestui an.

BNR a păstrat dobânda de politică monetară 6,5%, facilitatea de creditare la 7,5% şi facilitatea de depozit la 5,5% (valabile din 8 august 2024).

Ratele rezervelor minime obligatorii pentru pasivele în lei şi în valută ale instituţiilor de credit au fost păstrate la aceleaşi niveluri de 8% la lei şi 5% la valută.

În ceea ce privește creditul neguvernamental, acesta a înregistrat o valoare de 480,3 miliarde lei în septembrie 2026, în creştere cu 0,7% faţă de luna august 2026. Comparativ cu luna septembrie 2025, soldul a înregistrat o creştere de 8,2%. Media anuală de creştere pentru ultimele 12 luni a fost de 7,4%.

În cadrul creditului neguvernamental, creditele acordate companiilor au ajuns la 230,7 miliarde lei, o creştere de 0,8% faţă de luna august şi de 6,9% faţă de aceeaşi perioadă a anului trecut. Astfel, media anuala de creştere este de 5,9%.

Creditul acordat populaţiei a crescut cu 7,6% an/an în septembrie 2026 (218,8 miliarde lei). Din această categorie, creditele pentru locuinţe au crescut cu 6,7% an/an, cel mai ridicat nivel din acest an. Componenta de credite pentru consum a înregistrat o creştere de 9,4% an/an. Creditarea în moneda naţională şi-a continuat trendul de creştere (9,2% an/an) pe când cea în euro trendul de scădere (-12,0% an/an).

În ceea ce privește depozitele neguvernamentale, luna septembrie 2026 a înregistrat 690,8 miliarde lei, o creştere de 0,4% faţă de luna precedentă şi o creştere de 8,8% faţă de septembrie 2025.

Depozitele populaţiei au înregistrat o creştere de 8,7% an/an. Comparativ cu evoluţia lor în anul 2025, în 2026, depozitele overnight şi-au redus ritmul de creştere ajungând la 6,8% an/an în septembrie 2026; pe de altă parte, depozitele la termen şi-au accelerat ritmul de creştere (10,4% an/an). Media anuală de creştere a depozitelor populaţiei este de 8,1%.

Depozitele companiilor au crescut cu 8,4% an/an (o îmbunătăţire vizibilă comparativ cu 2,7% an/an în septembrie 2025). Media anuală de creştere a fost 4,6%. În cadrul acestei categorii, atât depozitele overnight cât şi cele la termen au crescut cu 8,4% an/an.

Raportul credite acordate/Depozite atrase a fost în iunie 2026 de 69,1%, în creştere faţă de 67,5% în martie 2026 şi faţă de 67,8%, în luna iunie a anului anterior.

2.2 Prezentarea şi analizarea efectelor asupra situaţiei financiare a băncii a tuturor cheltuielilor de capital, curente sau anticipate, comparativ cu aceeaşi perioadă a anului trecut

Activele imobilizate la nivel de Grup au fost de 4.234 milioane lei la 30 septembrie 2026**,** faţă de 3.755 milioane lei la 31 decembrie 2025, respectiv 3.444 milioane lei la 30 septembrie 2025. Faţă de cele două perioade analizate din anul precedent valoarea activelor imobilizate a înregistrat o creştere de 12,8% faţă de finalul anului precedent, respectiv de 23% faţă de 30 septembrie 2025.

La nivel de Bancă, activele imobilizate au fost de 4.668 milioane lei la 30 septembrie 2026**,** faţă de 4.175 milioane lei la 31 decembrie 2025, respectiv 3.749 milioane lei la 30 septembrie 2025. Faţă de cele două perioade analizate din anul precedent valoarea activelor imobilizate a înregistrat o creştere de 11,8% faţă de finalul anului precedent şi de 24,5% faţă de 30 septembrie 2025.

2.3 Prezentarea şi analizarea evenimentelor, tranzacţiilor, schimbărilor economice care afectează semnificativ veniturile din activitatea de bază

Activitatea de bază s-a desfăşurat în condiţii normale, fără a fi înregistrate situaţii de excepţie.

S-au îndeplinit obligaţiile prevăzute de lege, privind organizarea şi conducerea corectă şi la zi a contabilităţii, privind respectarea principiilor contabilităţii, a regulilor şi metodelor contabile prevăzute de reglementările în vigoare.

Situaţiile financiare interimare sumarizate consolidate şi individuale ale Grupului şi Băncii au fost întocmite în conformitate cu IAS 34 “Raportarea financiară intermediară” adoptat de Uniunea Europeană, în vigoare la data de raportare interimară a Grupului şi Băncii, 30 septembrie 2026. Datele prezentate pentru perioada de raportare încheiată la 30 septembrie 2026 au în vedere organizarea şi conducerea contabilităţii în conformitate cu Legea nr. 82/1991 republicată cu modificările şi completările ulterioare, O.U.G. nr. 99/2006 cu modificările şi completările ulterioare, Ordinul BNR nr. 27/2010 pentru aprobarea reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaţionale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană aplicabile instituţiilor de credit republicat cu modificările şi completările ulterioare, precum şi alte instrucţiuni BNR în domeniu.

3. Schimbări care afectează capitalul social şi administrarea Băncii

3.1 Descrierea cazurilor în care emitentul a fost în imposibilitatea de a-şi respecta obligaţiile financiare în timpul perioadei respective

Nu este cazul.

3.2 Descrierea oricărei modificări privind drepturile deţinătorilor de valori mobiliare emise de societate

Prin hotărârea AGEA din data de 28 aprilie 2026 s-a decis majorarea capitalului social cu suma de 1.572.644.250 lei prin emisiunea a 157.264.425 noi acţiuni cu valoare nominală de 10 lei/acţiune, precum şi stabilirea unui preţ în valoare de 0 (zero) lei pentru compensarea fracţiunilor de acţiuni rezultate în urma aplicării algoritmului şi rotunjirii rezultatelor, conform prevederilor legale în vigoare, precum şi acordarea unui mandat Consiliului de Administraţie în vederea stabilirii unui preţ superior celui aprobat (dacă va fi cazul).

Majorarea capitalului social s-a realizat prin încorporarea rezervelor constituite din profitul net al anului 2025, în sumă de 1.572.644.250 lei, prin emiterea unui număr de 157.264.425 acţiuni, cu valoarea nominală de 10 lei/acţiune, în beneficiul acţionarilor înregistraţi în Registrul Acţionarilor ţinut de Depozitarul Central la data de înregistrare stabilită de AGA (17 iulie 2026).

Ca urmare, fiecare acţionar înregistrat la data de înregistrare, 17 iulie 2026, a primit cu titlu gratuit, pentru fiecare 100 acţiuni deţinute, un număr întreg de acţiuni calculat după formula 100x(157.264.425/1.090.322.225).

Prin hotărârea AGOA din data de 28 aprilie 2026 s-a decis:

- aprobarea propunerii de repartizare a profitului net realizat în sumă de 4.095.289.537 lei, astfel: alocarea sumei de 241.182.226 lei pentru rezerve legale, a sumei de 3.854.107.311 lei pentru rezerve din profit net de repartizat, sumă din care se va distribui suma de 1.400.000.000 lei ca dividende. Aprobarea fixării unui dividend brut/acţiune de 1,2840240875 lei;
- aprobarea datei de 16 iunie 2026 ca dată de înregistrare şi a ex-date – 15 iunie 2026, pentru identificarea acţionarilor care urmează a beneficia de drepturi rezultate din hotărârile AGOA şi asupra cărora se răsfrâng efectele hotărârilor AGOA, inclusiv dreptul de a primi dividende;
- aprobarea datei de 30 iunie 2026 ca dată a plăţii dividendelor.

3.3 Modificări în structura de conducere a Băncii (administraţie, executiv, etc.)

În cadrul AGOA din data de 28 aprilie, acţionarii au ales CA pentru mandatul 2026 – 2030, după cum urmează: Horia Ciorcilă, Ivo Gueorguiev, Mirela Bordea, Florin Predescu-Vasvari, Gabriela Nistor, Doru Lionăchescu şi Teodor Torgie.

La nivelul conducerii executive, la finalul lunii iunie, CA a aprobat prelungirea mandatului de Director General al dlui Omer Tetik pentru o nouă perioadă de 4 (patru) ani, respectiv până în anul 2030. Totodată, a fost aprobată reînnoirea termenului mandatelor de Director General Adjunct pentru dna Oana Ilaş, dl Leontin Toderici şi dl George Călinescu.

Totodată, în data de 25.05.2026, BNR a aprobat numirea dlui Cosmin Călin în funcţia de membru al Comitetului Conducătorilor şi Director General Adjunct, această modificare fiind înregistrată la Oficiul Registrului Comerţului de pe lângă Tribunalul Cluj începând cu data de 12.06.2026.

De asemenea, în 20.08.2026 s-au recepţionat scrisorile de aprobare din partea BNR pentru numirea dlui Teodor Torgie şi a dnei Gabriela Nistor în calitate de membru al CA, iar înregistrarea la Oficiul Registrului Comerţului competent a avut loc la data de 16.09.2026.

Nu au existat modificări privind auditorul statutar în cursul trimestrului III 2026.

4. Tranzacţii semnificative

Raportat la tranzacţiile semnificative, în data de 31.03.2026 a fost semnat contractul de vânzare a activelor şi pasivelor societăţii aferente activităţii de furnizare servicii IT de realizare a software-ului la comandă, si totodata transferul bunurilor corporale şi necorporale (nelimitativ enumerate: contracte cu clienţii, contracte cu furnizorii, creanţe, mijloace fixe, alte drepturi aferente activelor), inclusiv salariaţii cu toate drepturile şi obligaţiile care decurg din contractele individuale de muncă şi din contractul colectiv de muncă aplicabil, între Banca Transilvania şi subsidiara sa Code Crafters by BT S.R.L., prin care au fost vândute şi transferate către Banca Transilvania S.A., fără întreruperea activităţii, toate activele vânzătorului. Astfel, Banca Transilvania a preluat toate drepturile şi obligaţiile Code Crafters by BT S.R.L., inclusiv cele accesorii, garanţiile personale şi garanţiile reale în legătură cu acestea şi aferente fondului de comerţ.

În conformitate cu Hotărârea AGEA din data de 28.04.2026, capitalul social al Băncii a fost majorat cu suma de 1.572.644.250 lei, prin emisiunea a 157.264.425 de acţiuni noi, cu o valoare nominală de 10 lei/acţiune. Operaţiunile de înregistrare a majorării capitalului social la Depozitarul Central au fost finalizate la data de 20.07.2026, iar Certificatul de Înregistrare a Instrumentelor Financiare nr. AC-5606-5 a fost emis de ASF la data de 28.07.2026. Menţiunile aferente majorării capitalului social au fost înregistrate începând cu data de 14.08.2026 la Oficiul Registrului Comerţului de pe lângă Tribunalul Cluj.

În octombrie 2022, Consiliul Concurenţei din România a iniţiat o investigaţie privind o posibilă încălcare a normelor de concurenţă din România şi din Uniunea Europeană de către mai multe bănci participante la procesul de determinare a indicelui de referinţă ROBOR, inclusiv Banca Transilvania S.A. Investigaţia vizează un presupus schimb de informaţii confidenţiale şi o coordonare a comportamentului în legătură cu transmiterea cotaţiilor utilizate în procesul de stabilire a ROBOR.

La 6 aprilie 2026, Banca a primit raportul de investigaţie care prezintă constatările preliminare ale echipei de investigaţie. Banca a contestat aceste constatări prin observaţii scrise transmise la 20 mai 2026 şi şi-a prezentat poziţia în cadrul audierilor desfăşurate în faţa Plenului Consiliului Concurenţei la 25 mai 2026. Ulterior, Banca a depus concluzii scrise şi documentaţie suport, inclusiv analize economice şi corespondenţă referitoare la cadrul de reglementare şi cerinţele de transparenţă aplicabile mecanismului de stabilire a ROBOR.

În iunie 2026, Consiliul Concurenţei a publicat informaţii privind amenzi în valoare de: 875.744 mii lei în legătură cu presupusul comportament al Băncii Transilvania S.A.; şi 85.032 mii lei în legătură cu presupusul comportament al OTP Bank România S.A., care a fuzionat prin absorbţie cu Banca Transilvania S.A. la data de 28 februarie 2025.

Valoarea agregată anunţată în legătură cu Banca a fost, prin urmare, de 960.776 mii lei.

La data de 28 septembrie 2026, decizia formală motivată a Consiliului Concurenţei a fost comunicată Băncii. Banca contestă presupusa încălcare şi intenţionează să conteste constatările şi amenzile aferente prin intermediul procedurilor legale disponibile.

Pe baza informaţiilor disponibile la data autorizării pentru emitere a situaţiilor financiare interimare condensate, inclusiv a consultanţei juridice externe, conducerea consideră că Banca dispune de argumente juridice şi factuale solide care îi susţin poziţia, demarând în acest sens procedurile judiciare în faţa instanţelor de judecată din România. Cu toate acestea, rezultatul procedurilor administrative şi al procedurilor judiciare rămâne incert şi nu poate fi prevăzut cu certitudine.

BT în continuare îşi menţine poziţia susţinută în cadrul acestei investigaţii cu privire la faptul că întreaga sa conduită a fost conformă şi aliniată la cerinţele legale care reglementează mecanismele fundamentale de funcţionare a pieţei bancare. BT va demara toate demersurile disponibile şi necesare pentru a-şi apăra cu vigoare poziţia, în toate etapele procedurale, la maximul drepturilor acordate de lege şi crede că veridicitatea şi soliditatea argumentelor sale vor cântări în faţa instituţiilor şi instanţelor competente.

Conducerea a evaluat această situaţie în conformitate cu IAS 37 Provizioane, datorii contingente şi active contingente. Pe baza evaluării juridice curente, conducerea a concluzionat că o ieşire de resurse este posibilă, dar nu probabilă. În consecinţă, la 30 septembrie 2026 nu a fost recunoscut niciun provizion, iar situaţia a fost prezentată ca datorie contingentă.

Sumele anunţate de Consiliul Concurenţei reprezintă expunerea directă maximă declarată în etapa actuală şi nu reprezintă estimarea conducerii privind valoarea unei eventuale ieşiri finale de resurse financiare. Rezultatul final al acestor proceduri, calendarul soluţionării acestora şi impactul financiar aferent rămân incerte şi vor depinde de evoluţia şi soluţionarea procedurilor administrative şi judiciare aplicabile.

De asemenea, este încă în derulare şi o altă investigaţie demarată în cursul anului 2023 de către Consiliul Concurenţei în legătură cu utilizarea de către bănci a scorului FICO. Investigaţia este în curs de desfăşurare, iar până în prezent nu a fost emis niciun raport.

Alte tranzacţii semnificative din cadrul Grupului sunt prezentate în secţiunea „Modificări referitoare la subsidiarele din cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania”, la nivelul subsidiarelor direct impactate.

5. Concluzii

În primele nouă luni ale anului 2026, profitul net consolidat al Grupului Financiar Banca Transilvania a ajuns la 3.846 milioane lei, în creştere cu 17,7% faţă de perioada similară a anului precedent, iar profitul net al Băncii s-a situat la 3.297 milioane lei, în creştere cu 12,8%.

Evoluţia rezultatelor a fost susţinută de creşterea veniturilor operaţionale cu 17,3% la nivel de Grup şi cu 14,6% la nivelul Băncii, într-un ritm superior creşterii cheltuielilor operaţionale înainte de ajustări de depreciere şi provizioane pentru alte riscuri şi angajamente de creditare, de 10,6%, respectiv 12,5%. În acest context, indicatorul cost/venit al Băncii s-a îmbunătăţit la 43,6%, faţă de 44,3% în perioada similară a anului precedent.

La 30 septembrie 2026, activele totale au ajuns la 242,2 miliarde lei la nivel de Grup şi la 226,1 miliarde lei la nivelul Băncii, în creştere cu 7,9%, respectiv 7,5% faţă de 31 decembrie 2025.

Evoluţia activelor a fost susţinută de creşterea portofoliului de credite şi creanţe din leasing nete, care a ajuns la aproape 119 miliarde lei la nivel de Grup, în creştere cu 11,5%, în timp ce creditele nete ale Băncii au totalizat 109,9 miliarde lei, în creştere cu 10,3% faţă de 31 decembrie 2025.

Depozitele clientelei au ajuns la 182,8 miliarde lei la nivel de Grup şi la 175,8 miliarde lei la nivelul Băncii, în creştere cu 4,3%, respectiv 4,1% faţă de 31 decembrie 2025. Raportul credite brute/depozite la nivelul Băncii s-a situat la 66,3%.

În cursul anului 2026, Banca Transilvania a continuat accesarea pieţelor internaţionale de capital. În luna aprilie, Banca a atras 1 miliard euro printr-o emisiune de obligaţiuni suprasubscrisă de aproape patru ori, reprezentând primul instrument al Băncii cu rating Investment Grade, BBB-, evaluat de agenţia de rating Fitch.

În luna septembrie, Banca Transilvania a atras suplimentar 500 milioane euro prin prima sa emisiune de obligaţiuni subordonate pe pieţele financiare internaţionale. Emisiunea contribuie la diversificarea şi optimizarea bazei de fonduri proprii şi datorii eligibile.

De la începutul anului 2023, Banca Transilvania a lansat opt emisiuni de obligaţiuni, prin care a atras aproximativ 4,5 miliarde de euro de pe pieţele de capital, consolidându-şi poziţia de principal emitent bancar din România şi unul dintre cei mai activi emitenţi financiari din Europa Centrală şi de Est.

ANEXE: Se anexează prezentului raport, în copie:

1. Situaţiile financiare interimare sumarizate consolidate şi individuale ale Grupului şi Băncii, întocmite în conformitate cu IAS 34 „Raportarea financiară intermediară" adoptat de Uniunea Europeană:
   - Situaţia interimară sumarizată consolidată şi individuală a profitului sau pierderii şi a altor elemente ale rezultatului global;
   - Situaţia interimară sumarizată consolidată şi individuală a poziţiei financiare;
   - Situaţia interimară sumarizată consolidată şi individuală a modificărilor capitalurilor proprii;
   - Situaţia interimară sumarizată consolidată şi individuală a fluxurilor de trezorerie;
   - Note la situaţiile financiare interimare sumarizate consolidate şi individuale;
2. Declaraţia Directorului General Adjunct al Băncii Transilvania S.A. privind asumarea răspunderii pentru întocmirea situaţiilor financiar-contabile aferente perioadei încheiate la 30 septembrie 2026.

MENŢIUNE: Informaţiile financiare pentru perioadele de nouă luni încheiate la 30 septembrie 2026 şi 30 septembrie 2025 sunt neauditate şi nerevizuite.

PREŞEDINTE C.A.	**DIRECTOR GENERAL**
HORIA CIORCILĂ	**ÖMER TETIK**

ANEXA

STRUCTURA ACŢIONARIATULUI BT LA DATA DE 30.09.2026

Explicaţii	Nr. Persoane	Nr. Acţiuni	Procent %
CAPITAL ROMÂNESC	**83.623**	**1.017.337.400**	**81,54**
persoane fizice	82.755	326.893.996	26,20
persoane juridice	868	690.443.404	55,34
din care SIF	**5**	**238.293.626**	**19,10**
CAPITAL STRĂIN	**1.365**	**230.249.250**	**18,46**
persoane fizice	1.067	17.135.119	1,37
persoane juridice	298	213.114.131	17,08
TOTAL	**84.988**	**1.247.586.650**	**100,00**