Banca Transilvania S.A.

CODUL LEI: 549300RG3H390KEL8896

SITUAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

La 30 septembrie 2026

CUPRINS

Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a profitului sau pierderii	**1 - 2**
Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a rezultatului global	**3 - 3**
Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a poziției financiare	**4 - 5**
Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii	**6 - 9**
Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie	**10 - 11**
Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale	**12 - 67**

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a profitului sau pierderii

În mii lei	Note	Grup				Banca			
		3 luni încheiate la 30/09/2026	9 luni încheiate la 30/09/2026	3 luni încheiate la 30/09/2025	9 luni încheiate la 30/09/2025	3 luni încheiate la 30/09/2026	9 luni încheiate la 30/09/2026	3 luni încheiate la 30/09/2025	9 luni încheiate la 30/09/2025
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective		3.456.257	9.851.025	3.067.186	8.965.611	3.078.174	8.797.930	2.861.572	8.237.710
Alte venituri similare din dobânzi		155.558	455.723	153.305	460.740	–	–	–	–
Cheltuieli cu dobânzile calculate utilizând metoda dobânzii efective		-1.286.820	-3.810.308	-1.173.918	-3.458.105	-1.191.687	-3.561.908	-1.130.210	-3.304.510
Alte cheltuieli similare din dobânzi		-4.633	-13.599	-3.763	-11.304	-4.431	-13.009	-3.660	-11.427
Venituri nete din dobânzi	**5**	**2.320.362**	**6.482.841**	**2.042.810**	**5.956.942**	**1.882.056**	**5.223.013**	**1.727.702**	**4.921.773**
Venituri din speze și comisioane		884.979	2.448.970	747.136	2.066.077	742.052	2.070.465	651.809	1.782.882
Cheltuieli cu speze și comisioane		-360.336	-987.896	-320.327	-845.560	-313.376	-866.550	-283.337	-731.295
Venituri nete din speze și comisioane	**6**	**524.643**	**1.461.074**	**426.809**	**1.220.517**	**428.676**	**1.203.915**	**368.472**	**1.051.587**
Venit net din tranzacționare	7	440.079	1.100.061	351.563	880.473	369.901	843.382	231.214	682.510
Câștig net / Pierdere netă (-) realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	8	9.597	104.160	17.552	27.890	9.198	103.555	16.915	27.240
Câștig net / Pierdere netă (-) realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	9	31.995	162.876	67.141	152.990	59.133	298.355	146.088	242.543
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare şi la Fondul de Rezoluție	10	-1.531	-8.566	-1.331	-113.077	–	–	–	-102.453
Alte venituri din exploatare	11	216.386	628.142	110.441	340.963	181.896	516.262	120.613	325.138
Venituri operaționale		**3.541.531**	**9.930.588**	**3.014.985**	**8.466.698**	**2.930.860**	**8.188.482**	**2.611.004**	**7.148.338**
Cheltuieli nete(-) cu ajustări de depreciere, pierderi așteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	12.a	-429.249	-956.541	-126.321	-616.034	-339.059	-694.277	-131.714	-546.965
Cheltuieli nete (-)/Venituri nete(+) cu alte provizioane	12.b	7.815	13.110	-7.477	1.744	6.038	7.224	-7.601	-2.089
Cheltuieli cu personalul	13	-706.288	-2.169.238	-654.998	-2.012.344	-558.616	-1.734.675	-531.394	-1.629.691
Cheltuieli cu amortizarea		-146.091	-428.854	-134.143	-414.518	-120.081	-349.940	-111.094	-342.217
Alte cheltuieli operaționale, din care:	14	-659.343	-1.791.031	-538.230	-1.543.036	-549.817	-1.488.654	-456.370	-1.203.577
– Impozit suplimentar pe venituri bancare		-197.091	-532.892	-149.195	-315.526	-194.752	-526.650	-148.588	-311.730
Cheltuieli operaționale		**-1.933.156**	**-5.332.554**	**-1.461.169**	**-4.584.188**	**-1.561.535**	**-4.260.322**	**-1.238.173**	**-3.724.539**
Profitul înainte de impozitare		**1.608.375**	**4.598.034**	**1.553.816**	**3.882.510**	**1.369.325**	**3.928.160**	**1.372.831**	**3.423.799**
Cheltuială cu impozitul pe profit	15	-259.532	-751.877	-256.762	-615.189	-216.346	-631.146	-226.948	-501.517
Profitul net al perioadei		**1.348.843**	**3.846.157**	**1.297.054**	**3.267.321**	**1.152.979**	**3.297.014**	**1.145.883**	**2.922.282**

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a profitului sau pierderii

În mii lei	Note	Grup				Banca			
		3 luni încheiate la 30/09/2026	9 luni încheiate la 30/09/2026	3 luni încheiate la 30/09/2025	9 luni încheiate la 30/09/2025	3 luni încheiate la 30/09/2026	9 luni încheiate la 30/09/2026	3 luni încheiate la 30/09/2025	9 luni încheiate la 30/09/2025
Profitul net al Grupului atribuibil:									
Acționarilor Băncii		1.309.507	3.724.922	1.243.952	3.188.683	–	–	–	–
Acționarilor care nu controlează		39.336	121.235	53.102	78.638	–	–	–	–
Profitul net al perioadei		**1.348.843**	**3.846.157**	**1.297.054**	**3.267.321**	**1.152.979**	**3.297.014**	**1.145.883**	**2.922.282**
Rezultatul pe acțiune de bază		1,0497	2,9886	0,9971	2,5588	–	–	–	–
Rezultatul pe acțiune diluat		1,0497	2,9886	0,9971	2,5588	–	–	–	–

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a rezultatului global

În mii lei	Note	Grup				Banca			
		3 luni încheiate la 30/09/2026	9 luni încheiate la 30/09/2026	3 luni încheiate la 30/09/2025	9 luni încheiate la 30/09/2025	3 luni încheiate la 30/09/2026	9 luni încheiate la 30/09/2026	3 luni încheiate la 30/09/2025	9 luni încheiate la 30/09/2025
Profitul net al perioadei		**1.348.843**	**3.846.157**	**1.297.054**	**3.267.321**	**1.152.979**	**3.297.014**	**1.145.883**	**2.922.282**
Elemente care nu pot fi niciodată reclasificate în profit sau pierdere, nete de impozit		**–**	**-215**	**–**	**90**	**–**	**-202**	**–**	**86**
Alte elemente ale rezultatului global		–	-215	–	90	–	-202	–	86
Elemente care sunt sau pot fi reclasificate în profit sau pierdere		**-338.138**	**-185.223**	**228.507**	**510.970**	**-347.975**	**-227.504**	**194.891**	**478.509**
Rezerve de valoare justă (active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global) din care:		-421.425	-242.189	274.746	614.075	-427.319	-281.425	241.505	581.116
Câștig net / Pierdere netă (-) din derecunoașterea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, transferat în contul de profit sau pierdere		-9.597	-104.160	-17.552	-27.890	-9.198	-103.555	-16.915	-27.240
Modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-411.828	-138.029	292.298	641.965	-418.121	-177.870	258.420	608.356
Acoperirea fluxurilor de trezorerie – partea eficace a modificărilor valorii juste		22.606	60.836	–	–	22.606	60.836	–	–
Acoperirea fluxurilor de trezorerie – suma reclasificată în profit sau pierdere		-8.675	-44.925	–	–	-8.675	-44.925	–	–
Efectul conversiei valutare a operațiunilor din străinătate în moneda de prezentare		4.933	8.188	6.130	4.118	-399	-2.093	-36	-1.132
Impozit aferent elementelor care sunt sau pot fi reclasificate în profit sau pierdere		64.423	32.867	-52.369	-107.223	65.812	40.103	-46.578	-101.475
Totalul rezultatului global aferent perioadei încheiate		**1.010.705**	**3.660.719**	**1.525.561**	**3.778.381**	**805.004**	**3.069.308**	**1.340.774**	**3.400.877**
Totalul rezultatului global aferent:									
Acționarilor Băncii		971.369	3.539.484	1.472.459	3.699.743	–	–	–	–
Acționarilor care nu controlează	1	39.336	121.235	53.102	78.638	–	–	–	–
Total rezultat global aferent perioadei încheiate		**1.010.705**	**3.660.719**	**1.525.561**	**3.778.381**	**805.004**	**3.069.308**	**1.340.774**	**3.400.877**

Situațiile financiare interimare sumarizate, consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 16 noiembrie 2026 și au fost semnate în numele acestuia de:

Ömer TETIK
Director General

George Călinescu
Director General Adjunct - CFO

Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a poziției financiare

		Grup		Banca	
În mii lei	**Note**	**30/09/2026**	**31/12/2025**	**30/09/2026**	**31/12/2025**
Active					
Numerar și conturi curente la bănci centrale	16	23.228.001	25.499.275	21.374.301	23.224.311
Instrumente derivate - deținute în scopuri de tranzacționare		388.700	145.824	391.206	150.642
Instrumente derivate - contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor		33.245	–	33.245	–
Active financiare deținute în vederea tranzacționării	18.a	3.403.135	591.855	2.707.532	22.330
– din care titluri gajate (contracte repo)		12.948	–	12.948	–
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	18.b	2.150.746	1.904.620	3.038.646	2.645.584
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	21.a	19.937.632	34.625.744	19.085.322	33.850.743
– din care titluri gajate (contracte repo)		1.025.340	1.161.753	1.025.340	1.161.753
Active financiare evaluate la cost amortizat - din care:		181.091.441	150.957.919	174.339.294	145.864.742
– Plasamente la bănci și instituții publice	17	15.383.270	16.552.294	13.149.404	14.476.281
– din care plasamente gajate		102.486	98.013	–	–
– Credite și avansuri acordate clienților	19	112.036.062	100.446.007	109.945.663	99.691.081
– Instrumente de datorie	21.b	51.613.851	31.939.806	49.394.593	29.871.314
– din care titluri gajate (contracte repo)		3.316.868	1.199.101	2.497.970	834.792
– Alte active financiare	22	2.058.258	2.019.812	1.849.634	1.826.066
Creanțe din contracte de leasing financiar	20	6.959.618	6.263.899	–	–
Investiții în filiale		13.870	28.871	1.598.317	1.373.464
Imobilizări corporale și investiții imobiliare		1.995.718	1.711.134	1.318.431	1.227.878
Imobilizări necorporale		1.475.214	1.268.602	1.205.278	1.013.652
Fondul comercial		168.060	156.979	–	–
Active aferente dreptului de utilizare		581.391	589.203	546.110	559.701
Creanțe privind impozitul amânat		254.221	223.530	227.787	188.176
Alte active nefinanciare	23	483.857	446.242	253.896	276.887
Total active		**242.164.849**	**224.413.697**	**226.119.365**	**210.398.110**

Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a poziției financiare

		Grup		Banca	
În mii lei	**Note**	**30/09/2026**	**31/12/2025**	**30/09/2026**	**31/12/2025**
Datorii					
Instrumente derivate - deținute în scopuri de tranzacționare		274.811	261.867	276.303	263.550
Depozite de la bănci	24	996.196	301.847	1.063.118	321.053
Depozite de la clienți	25	182.800.769	175.249.810	175.838.392	168.861.727
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	26	20.731.094	17.122.801	17.369.004	14.604.339
Datorii subordonate	27	5.424.650	2.643.277	5.242.456	2.466.250
Datorii din contracte de leasing		632.988	624.366	597.248	595.633
Alte datorii financiare	29	4.144.452	3.446.704	2.784.588	2.084.359
Datorii privind impozitul curent		294.554	103.203	262.366	74.933
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	28	914.615	837.123	726.340	639.545
Alte datorii nefinanciare	30	470.297	475.283	333.543	394.696
Total datorii excluzând datoriile financiare către deținătorii de unități de fond		**216.684.426**	**201.066.281**	**204.493.358**	**190.306.085**
Datorii financiare către deținătorii de unități de fond		60.559	49.625	–	–
Total datorii		**216.744.985**	**201.115.906**	**204.493.358**	**190.306.085**
Capitaluri proprii					
Capital social		12.562.368	10.989.724	12.562.368	10.989.724
Acțiuni proprii		-45.338	-26.511	-18.827	–
Prime de capital		28.120	28.110	28.614	28.614
Alte instrumente de capital		2.530.748	2.530.759	2.529.985	2.529.996
Rezultat reportat		8.478.728	7.837.042	5.855.713	5.643.769
Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale		39.676	46.248	25.489	31.511
Rezerve privind activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-816.896	-610.733	-942.139	-703.028
Alte rezerve		1.629.398	1.615.420	1.584.804	1.571.439
Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii		**24.406.804**	**22.410.059**	**21.626.007**	**20.092.025**
Acționarilor care nu controlează		1.013.060	887.732	–	–
Total capitaluri proprii		**25.419.864**	**23.297.791**	**21.626.007**	**20.092.025**
Total datorii și capitaluri proprii		**242.164.849**	**224.413.697**	**226.119.365**	**210.398.110**

Situațiile financiare interimare sumarizate, consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 16 noiembrie 2026 și au fost semnate în numele acestuia de:

Ömer TETIK
Director General

George Călinescu
Director General Adjunct - CFO

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară sumarizată consolidată a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru perioada de 9 luni încheiată la 30 septembrie 2026

Grup	Atribuibile acționarilor Băncii											
În mii lei	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	Rezerva din acoperirea fluxurilor de trezorerie	Rezultat reportat	Total atribuibil acționarilor Băncii	Interese care nu controlează	Total
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	–	–	–	–	–	–	–	–	3.724.922	**3.724.922**	121.235	**3.846.157**
Profit/Pierdere (-) din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat	–	–	–	–	–	-206.163	–	–	–	**-206.163**	–	**-206.163**
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	–	–	–	–	-6.572	–	–	–	6.572	**–**	–	**–**
Conversia informațiilor financiare ale operațiunilor din străinătate	–	–	–	–	–	–	–	–	7.574	**7.574**	–	**7.574**
Acoperirea fluxurilor de trezorerie – partea eficace a modificărilor valorii juste netă de impozit amânat	–	–	–	–	–	–	–	51.103	–	**51.103**	–	**51.103**
Acoperirea fluxurilor de trezorerie – suma reclasificată în profit sau pierdere netă de impozit amânat	–	–	–	–	–	–	–	-37.737	–	**-37.737**	–	**-37.737**
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit	–	–	–	–	–	–	–	–	-215	**-215**	–	**-215**
Total rezultat global aferent perioadei	**–**	**–**	**–**	**–**	**-6.572**	**-206.163**	**–**	**13.366**	**3.738.853**	**3.539.484**	**121.235**	**3.660.719**
Contribuții și distribuții ale acționarilor și ale altor deținători de instrumente de capital												
Majorarea capitalului social prin încorporarea rezervelor constituite din profit	1.572.644	–	–	–	–	–	–	–	-1.572.644	**–**	–	**–**
Plată aferentă instrumentelor de capital de nivel 1 suplimentar	–	–	–	–	–	–	–	–	-93.264	**-93.264**	–	**-93.264**
Achiziție acțiuni proprii	–	-176.646	–	–	–	–	–	–	–	**-176.646**	–	**-176.646**
Decontarea în acțiuni proprii a planului de remunerare bazat pe acțiuni	–	157.819	–	–	–	–	–	–	-125.399	**32.420**	–	**32.420**
Dividende distribuite acționarilor[1]	–	–	–	–	–	–	–	–	-1.400.000	**-1.400.000**	–	**-1.400.000**
Remunerare bazată pe acțiuni	–	–	–	–	–	–	–	–	102.178	**102.178**	–	**102.178**
Transfer rezultat reportat în datorii aferente deținătorilor de unități de fond	–	–	–	–	–	–	–	–	10.934	**10.934**	–	**10.934**
Alte modificări	–	–	10	-11	–	–	612	–	-18.972	**-18.361**	4.093	**-14.268**
Total contribuții și distribuții ale acționarilor și ale altor deținători de instrumente de capital	**1.572.644**	**-18.827**	**10**	**-11**	**–**	**–**	**612**	**–**	**-3.097.167**	**-1.542.739**	**4.093**	**-1.538.646**
Sold la 30 septembrie 2026	**12.562.368**	**-45.338**	**28.120**	**2.530.748**	**39.676**	**-816.896**	**1.616.032**	**13.366**	**8.478.728**	**24.406.804**	**1.013.060**	**25.419.864**

[1] Dividendul brut pe acțiune aprobat de Consiliul de Administrație al Băncii și plătit este de 1,284024 lei, la un capital social de referință (capitalul social înregistrat la Registrul Comerțului) de 1.090.322.225 acțiuni.

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară sumarizată consolidată a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru perioada de 9 luni încheiată la 30 septembrie 2025

Grup	Atribuibile acționarilor Băncii									
În mii lei	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	Total atribuibil acționarilor Băncii	Interese care nu controlează	Total
Sold la 01 ianuarie 2025	**9.255.300**	**-39.528**	**32.033**	**44.426**	**-1.659.839**	**1.368.612**	**7.616.536**	**16.617.540**	**819.033**	**17.436.573**
Profitul perioadei	–	–	–	–	–	–	3.188.683	**3.188.683**	78.638	**3.267.321**
Profit/Pierdere (-) din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat	–	–	–	–	507.130	–	–	**507.130**	–	**507.130**
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	–	–	–	-2.117	–	–	2.117	**–**	–	**–**
Conversia informațiilor financiare ale operațiunilor din străinătate	–	–	–	–	–	–	3.840	**3.840**	–	**3.840**
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit	–	–	–	–	–	–	90	**90**	–	**90**
Total rezultat global aferent perioadei	**–**	**–**	**–**	**-2.117**	**507.130**	**–**	**3.194.730**	**3.699.743**	**78.638**	**3.778.381**
Contribuții și distribuții ale acționarilor și ale altor deținători de instrumente de capital										
Majorarea capitalului social prin încorporarea rezervelor constituite din profit	1.734.424	–	–	–	–	–	**-1.734.424**	–	–	**–**
Achiziții acțiuni proprii	–	-157.632	–	–	–	–	–	**-157.632**	–	**-157.632**
Decontarea în acțiuni proprii a planului de remunerare bazat pe acțiuni	–	170.649	–	–	–	–	-181.011	**-10.362**	–	**-10.362**
Dividende distribuite acționarilor[1]	–	–	–	–	–	–	-1.589.255	**-1.589.255**	-21.041	**-1.610.296**
Remunerare bazată pe acțiuni	–	–	–	–	–	–	106.888	**106.888**	–	**106.888**
Transfer rezultat reportat în datorii aferente deținătorilor de unități de fond	–	–	–	–	–	–	7.159	**7.159**	–	**7.159**
Alte modificări	–	–	-3.923	–	–	2.498	13.523	**12.098**	-52.971	**-40.873**
Total contribuții și distribuții ale acționarilor și ale altor deținători de instrumente de capital	**1.734.424**	**13.017**	**-3.923**	**–**	**–**	**2.498**	**-3.377.120**	**-1.631.104**	**-74.012**	**-1.705.116**
Sold la 30 septembrie 2025	**10.989.724**	**-26.511**	**28.110**	**42.309**	**-1.152.709**	**1.371.110**	**7.434.146**	**18.686.179**	**823.659**	**19.509.838**

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

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară sumarizată individuală a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru perioada de 9 luni încheiată la 30 septembrie 2026

Banca	**Atribuibile acționarilor Băncii**									
În mii lei	**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**	**Rezerva din acoperirea fluxurilor de trezorerie**	**Rezultat reportat**	**Total**
Sold la 01 ianuarie 2026	**10.989.724**	**–**	**28.614**	**2.529.996**	**31.511**	**-703.028**	**1.571.439**	**–**	**5.643.769**	**20.092.025**
Profitul perioadei	–	–	–	–	–	–	–	–	3.297.014	**3.297.014**
Profit/Pierdere (-) din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amânat	–	–	–	–	–	-239.111	–	–	–	**-239.111**
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	–	–	–	–	-6.022	–	–	–	6.022	**–**
Acoperirea fluxurilor de trezorerie – partea eficace a modificărilor valorii juste netă de impozit amânat	–	–	–	–	–	–	–	51.102	–	**51.102**
Acoperirea fluxurilor de trezorerie – suma reclasificată în profit sau pierdere netă de impozit amânat	–	–	–	–	–	–	–	-37.737	–	**-37.737**
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit	–	–	–	–	–	–	–	–	-1.960	**-1.960**
Total rezultat global aferent perioadei	**–**	**–**	**–**	**–**	**-6.022**	**-239.111**	**–**	**13.365**	**3.301.076**	**3.069.308**
Contribuții și distribuții ale acționarilor și ale altor deținători de instrumente de capital										
Majorarea capitalului social prin încorporarea rezervelor constituite din profit	1.572.644	–	–	–	–	–	–	–	-1.572.644	**–**
Plată aferentă instrumentelor de capital de nivel 1 suplimentar	–	–	–	–	–	–	–	–	-93.264	**-93.264**
Achiziție acțiuni proprii	–	-176.646	–	–	–	–	–	–	–	**-176.646**
Decontarea în acțiuni proprii a planului de remunerare bazat pe acțiuni	–	157.819	–	–	–	–	–	–	-125.399	**32.420**
Dividende distribuite acționarilor	–	–	–	–	–	–	–	–	-1.400.000	**-1.400.000**
Remunerare bazată pe acțiuni[1]	–	–	–	–	–	–	–	–	102.175	**102.175**
Alte modificări	–	–	–	-11	–	–	–	–	–	**-11**
Total contribuții și distribuții ale acționarilor și ale altor deținători de instrumente de capital	**1.572.644**	**-18.827**	**–**	**-11**	**–**	**–**	**–**	**–**	**-3.089.132**	**-1.535.326**
Sold la 30 septembrie 2026	**12.562.368**	**-18.827**	**28.614**	**2.529.985**	**25.489**	**-942.139**	**1.571.439**	**13.365**	**5.855.713**	**21.626.007**

[1] Dividendul brut pe acțiune aprobat de Consiliul de Administrație al Băncii și plătit este de 1,284024 lei, la un capital social de referință (capitalul social înregistrat la Registrul Comerțului) de 1.090.322.225 acțiuni.

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară sumarizată individuală a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru perioada de 9 luni încheiată la 30 septembrie 2025

Banca	**Atribuibile acționarilor Băncii**							
În mii lei	**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**	**Total**
Sold la 01 ianuarie 2025	**9.255.300**	**-24.241**	**28.614**	**31.369**	**-1.676.942**	**1.323.022**	**5.281.983**	**14.219.105**
Profitul perioadei	–	–	–	–	–	–	2.922.282	**2.922.282**
Profit/Pierdere (-) din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amânat	–	–	–	–	479.459	–	–	**479.459**
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	–	–	–	-5.048	–	–	5.048	**–**
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit	–	–	–	–	–	–	-864	**-864**
Total rezultat global aferent perioadei	**–**	**–**	**–**	**-5.048**	**479.459**	**–**	**2.926.466**	**3.400.877**
Contribuții și distribuții ale acționarilor și ale altor deținători de instrumente de capital								
Majorarea capitalului social prin încorporarea rezervelor constituite din profit	1.734.424	–	–	–	–	–	-1.734.424	**–**
Achiziție acțiuni proprii	–	-146.408	–	–	–	–	–	**-146.408**
Decontarea în acțiuni proprii a planului de remunerare bazat pe acțiuni	–	170.649	–	–	–	–	-181.011	**-10.362**
Dividende distribuite acționarilor	–	–	–	–	–	–	-1.589.255	**-1.589.255**
Remunerare bazată pe acțiuni[1]	–	–	–	–	–	–	106.888	**106.888**
Alte modificări	–	–	–	–	–	7.235	575.299	**582.534**
Total contribuții și distribuții ale acționarilor și ale altor deținători de instrumente de capital[2]	**1.734.424**	**24.241**	**–**	**–**	**–**	**7.235**	**-2.822.503**	**-1.056.603**
Sold la 30 septembrie 2025	**10.989.724**	**–**	**28.614**	**26.321**	**-1.197.483**	**1.330.257**	**5.385.946**	**16.563.379**

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

Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie

Pentru perioada de 9 luni încheiată la 30 septembrie

		Grup		Banca	
În mii lei	**Note**	**30/09/2026**	**30/09/2025**	**30/09/2026**	**30/09/2025**
Flux de numerar din activitatea de exploatare					
Profitul perioadei		3.846.157	3.267.321	3.297.014	2.922.282
Ajustări pentru:					
Cheltuiala cu amortizarea		428.854	414.518	349.940	342.217
Ajustări de depreciere, pierderi așteptate și scoateri în afara bilanțului ale activelor financiare, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare		1.081.802	714.756	783.918	637.817
Ajustarea activelor financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere		-162.876	-152.990	-298.355	-242.543
Cheltuieli cu impozitul pe profit	15	751.877	615.189	631.146	501.517
Venituri din dobânzi	5	-10.306.748	-9.426.351	-8.797.930	-8.237.710
Cheltuieli cu dobânzile	5	3.823.907	3.469.409	3.574.917	3.315.937
Alte ajustări		313.972	79.805	336.690	-199.734
Profitul net ajustat cu elemente nemonetare		**-223.055**	**-1.018.343**	**-122.660**	**-960.217**
Modificări în activele și datoriile din exploatare[1]					
Modificarea activelor financiare la cost amortizat și depozitelor la bănci		-20.603.411	1.054.155	-20.519.250	-1.834.828
Modificarea creditelor și avansurile acordate clienților		-12.074.448	-7.809.260	-10.547.741	-7.847.240
Modificarea creanțelor din contracte de leasing financiar		-751.732	-373.148	–	–
Modificarea activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		-83.250	153.073	-94.707	150.535
Modificarea activelor financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (instrumente derivate)		-276.121	-4.726	-273.809	-19.785
Modificarea instrumentelor de capital		-93.053	-58.270	-13.921	-2.351
Modificarea instrumentelor de datorie		-2.718.227	-27.091	-2.671.282	–
Modificarea altor active financiare		-66.723	-307.014	-53.401	1.565.241
Modificarea altor active		-92.203	-146.900	-9.271	-63.401
Modificarea depozitelor de la clienți		7.464.013	376.497	6.890.392	217.253
Modificarea depozitelor de la bănci		694.289	-292.836	741.928	-490.408
Modificarea datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării		12.944	-6.387	12.753	-7.453
Modificarea operațiunilor repo		1.874.886	2.225.810	1.424.196	2.057.170
Modificarea altor datorii financiare		669.117	457.465	671.597	421.362
Modificarea altor datorii		-394.013	-263.870	-450.183	-283.299
Impozit pe profit plătit (-)/încasat		-573.800	-605.573	-443.221	-524.696
Dobânzi încasate		8.843.602	7.433.541	7.409.412	6.316.141
Dobânzi plătite		-2.825.462	-2.715.803	-2.892.269	-2.592.435
Numerar net din/(folosit în) activitatea de exploatare		**-21.216.647**	**-1.928.680**	**-20.941.437**	**-3.898.411**

[1] Modificările în activele și datoriile din exploatare includ doar efectul fluxurilor nete de trezorerie, efectul nemonetar al achizițiilor fiind eliminat.

Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie

		Grup		Banca	
În mii lei	**Note**	**30/09/2026**	**30/09/2025**	**30/09/2026**	**30/09/2025**
Flux de numerar folosit în activitatea de investiții					
Achiziții active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-4.036.388	-4.773.978	-3.670.888	-4.497.575
Vânzări și răscumpărări active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		18.915.371	9.269.424	18.581.000	9.053.724
Achiziții de imobilizări corporale		-165.039	-147.698	-149.112	-118.319
Achiziții de imobilizări necorporale		-362.233	-298.096	-309.984	-236.796
Încasări din vânzarea de active corporale		7.468	18.136	6.267	11.452
Achiziții de participații nete de cash achiziționat din combinări de întreprinderi[1]		-120.515	–	-226.509	-279.701
Încasări din vânzarea sau lichidarea de participații		21.251	5.414	21.251	–
Dividende încasate	11	45.345	17.574	54.484	77.352
Cupon încasat, la termen, în cursul anului aferent instrumentelor de datorie		726.240	1.480.093	706.477	1.454.006
Numerar net din/(folosit în) activitatea de investiții		**15.031.500**	**5.570.869**	**15.012.986**	**5.464.143**
Flux de numerar folosit în activitatea de finanțare					
Încasări brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		6.334.403	1.513.282	5.094.313	1.500.000
Plăți brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		-5.009.642	-364.014	-4.103.313	-92.162
Încasări brute din datorii subordonate de la bănci și instituții financiare		2.639.250	–	2.639.000	–
Plăți rate pentru active reprezentând dreptul de utilizare		-143.428	-128.410	-128.693	-120.613
Plăți dividende		-1.200.375	-1.455.974	-1.200.375	-1.436.039
Plată aferentă instrumentelor de capital de nivel 1 suplimentar		-93.264	–	-93.264	–
Plăți pentru acțiuni proprii		-176.646	-157.632	-176.646	-146.408
Dobânzi plătite		-932.735	-670.798	-672.488	-635.834
Numerar net din/(folosit în) activitatea de finanțare		**1.417.563**	**-1.263.546**	**1.358.534**	**-931.056**

		Grup		Banca	
În mii lei	**Note**	**30/09/2026**	**30/09/2025**	**30/09/2026**	**30/09/2025**
Numerarul și echivalentele de numerar la 1 ianuarie		42.457.874	30.548.640	38.572.037	28.210.616
Efectul modificărilor cursului de schimb asupra numerarului și a echivalentelor de numerar		514.165	118.583	475.167	120.305
Creșterea/Descreșterea netă a numerarului și a echivalentelor de numerar		-5.281.749	2.260.060	-5.045.084	514.371
Numerarul și echivalentele de numerar la 30 septembrie	**16**	**37.690.290**	**32.927.283**	**34.002.120**	**28.845.292**

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării

1.a Entitatea raportoare

Banca Transilvania S.A.

Banca Transilvania S.A. („Societatea-mamă", „BT") este o societate pe acțiuni înregistrată în România, înființată în anul 1993 și autorizată de Banca Națională a României („BNR", „Banca Centrală") să desfășoare activități bancare. Banca și-a început activitatea operațională în anul 1994, furnizând servicii bancare persoanelor juridice și persoanelor fizice.

Grupul Banca Transilvania („Grupul") cuprinde Societatea-mamă și filialele acesteia cu sediul în România și în Republica Moldova. Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate la 30 septembrie 2026 cuprind Societatea-mamă și subsidiarele sale („Grupul"), iar situațiile financiare interimare sumarizate individuale se referă exclusiv la Societatea-mamă.

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 administrarea fondurilor de pensii prin BT Pensii S.A. și BT Pensia Noastră Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat S.A. (BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.). De asemenea, Banca deține controlul în două fonduri de investiții pe care le și consolidează.

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

Banca își desfășoară activitatea prin intermediul sediului său social localizat în municipiul Cluj-Napoca, 42 de sucursale, 456 agenții, 2 puncte de lucru, 8 divizii de medici, 2 agenții private banking în România, 1 sucursală în Italia, 1 centru regional situat în București și 1 Head Office situat în București (la 31 decembrie 2025: 1 sediu social în municipiul Cluj-Napoca, 42 de sucursale, 475 agenții, 3 puncte de lucru, 8 divizii de medici, 2 agenții private banking în România, 1 sucursală în Italia, 1 centru regional situat în București și 1 Head Office situat în București).

Numărul angajaților activi ai Grupului la 30 septembrie 2026 era de 13.424 angajați (31 decembrie 2025: 13.361 angajați).

Numărul angajaților activi ai Băncii la 30 septembrie 2026 era de 10.192 angajați (31 decembrie 2025: 10.180 angajați).

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

Structura acționariatului Băncii este următoarea:

	30/09/2026	30/09/2025
NN Group[1]	9,21 %	9,36 %
Banca Europeană pentru Reconstrucţie şi Dezvoltare ("BERD")	3,68 %	5,16 %
Persoane fizice române	26,20 %	25,40 %
Persoane juridice române	46,14 %	45,15 %
Persoane fizice străine	1,37 %	1,16 %
Persoane juridice străine	13,40 %	13,77 %
Total	**100 %**	**100 %**

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

[1] NN Group N.V. și fondurile de pensii administrate de NN Pensii SAFPAP S.A. și NN Asigurări de Viață S.A..

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

Filialele Grupului sunt formate din următoarele entități:

Filiala	Domeniu de activitate	Procent deținere directă și indirectă 30 septembrie 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	100,00 %	100,00 %
BT Investments S.R.L.	Investiții	100,00 %	100,00 %
BT Direct IFN S.A.	Credite de consum	100,00 %	100,00 %
BT Asset Management SAI S.A.	Managementul activelor	100,00 %	100,00 %
BT Leasing MD S.R.L.	Leasing	100,00 %	100,00 %
BT Microfinanțare IFN S.A.	Alte activități de creditare	100,00 %	100,00 %
Improvement Credit Collection S.R.L.	Activități ale agențiilor de colectare și ale birourilor de raportare a creditului	100,00 %	100,00 %
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)	100,00 %	100,00 %
Salt Bank S.A.	Activități financiar-bancare și de investiții licențiate	100,00 %	100,00 %
BT Broker de Asigurare S.R.L.	Broker de asigurare	100,00 %	100,00 %
Code Crafters by BT S.R.L.	Activități de realizare a softului la comandă	100,00 %	100,00 %
BTP One S.R.L.	Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate	99,72 %	99,73 %
BTP Retail S.R.L.	Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate	99,72 %	99,73 %
BTP Store Hub Turda S.R.L.	Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate	99,72 %	99,73 %
BTP Store Hub Oradea S.R.L.	Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate	99,72 %	99,73 %
Inter Terra S.R.L.	Cumpărarea și vânzarea de bunuri imobiliare proprii	99,72 %	99,73 %
OTP Factoring S.R.L.	Alte intermedieri financiare	0,00 %	100,00 %
INNO Investments S.A.I. S.A. (OTP Asset Management S.A.I. S.A.)	Managementul activelor	100,00 %	100,00 %
O.C.N. Microinvest S.R.L.	Alte activități de creditare	44,63 %	44,63 %
BT Pensia Noastră Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat S.A. (BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.)	Activități ale fondurilor de pensii (cu excepția celor din sistemul public de asigurări)	100,00 %	100,00 %
Secure Cash Express S.R.L.	Activități de investigații și servicii private de protecție	100,00 %	100,00 %
Microinvest Technology S.R.L.	Activități de realizare a softului la comandă	44,63 %	44,63 %
ARGO Development S.R.L.	Dezvoltare (promovare) imobiliară	99,72 %	0,00 %

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

La 30 septembrie 2026, filialele excluse din perimetrul de consolidare, împreună cu motivele excluderii acestora, sunt prezentate mai jos:

Filiala	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, filialele și entitățile asociate excluse din perimetrul de consolidare, împreună cu motivele excluderii acestora, sunt prezentate mai jos:

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

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

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

În mii lei	**30/09/2026**	**31/12/2025**
Activele totale ale subsidiarelor excluse	29.067	13.325
% din activele totale ale subsidiarelor excluse în activele totale ale Grupului	0,01 %	0,01 %
Pasivele totale ale subsidiarelor excluse	1.278	18.179
% din totalul datoriilor subsidiarelor excluse în totalul datoriilor Grupului	0,00 %	0,01 %
Rezultatul exercițiului al subsidiarelor excluse	16.840	7.451
% din totalul rezultatului exercițiului al subsidiarelor excluse în totalul rezultatului exercițiului al Grupului	0,44 %	0,16 %
Cheltuielile totale ale subsidiarelor excluse	46.523	101.454
% din totalul cheltuielilor subsidiarelor excluse în totalul cheltuielilor Grupului	0,05 %	0,06 %
Veniturile totale ale subsidiarelor excluse	63.363	108.905
% din veniturile totale ale subsidiarelor excluse în totalul veniturilor Grupului	0,06 %	0,07 %

Excluderea acestor subsidiare nu afectează în mod semnificativ poziția financiară consolidată a Grupului, performanța financiară, fluxurile de trezorerie sau alte elemente ale situațiilor financiare consolidate. Aceste informații se evaluează anual, sau în momentul în care apar modificări semnificative care impactează analiza inițială.

La data de raportare 30 septembrie 2026, nu au existat informații care să indice că analiza efectuată la 31 decembrie 2025 nu mai este relevantă.

1.b Declarație de conformitate

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

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

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

Informațiile financiare la data de și pentru perioadele de 9 luni și, respectiv, 3 luni încheiate la 30 septembrie 2026 sunt neauditate și nerevizuite. Informațiile financiare la data de și pentru perioadele de 9 luni și, respectiv, 3 luni încheiate la 30 septembrie 2025 sunt neauditate și nerevizuite, iar cele la 31 decembrie 2025 sunt auditate.

1.c Bazele evaluării

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

1.d Moneda funcțională și de prezentare - „RON"

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

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost următoarele:

Moneda	30/09/2026	31/12/2025	Variație %
Euro (EUR)	1: RON 5,2785	1: RON 5,0985	3,53 %
Dolar American (USD)	1: RON 4,6474	1: RON 4,3417	7,04 %
Leu moldovenesc (MDL)	1: RON 0,2619	1: RON 0,2580	1,51 %

1.e Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative

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

Revizuirile estimărilor contabile sunt recunoscute în perioada în care estimarea este revizuită, dacă revizuirea afectează numai perioada respectivă, sau în perioada revizuirii și în 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.

(i) Pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor către clienți

Grupul și Banca revizuiesc cu frecvență lunară, 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 sau așteptate 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 activ 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 suma, cât și termenul fluxurilor viitoare de numerar sunt revizuite regulat pentru a reduce decalajele existente între estimări și valorile reale, inclusiv pentru a evalua efectele incertitudinilor de pe piețele financiare locale cu privire la evaluarea activelor și la mediul economic operativ al debitorilor. Activele semnificative la nivel individual sunt evaluate și monitorizate în analiza individuală, indiferent de stadiul în care au fost alocate. Astfel, o echipă specializată de experți utilizează judecata profesională pentru a evalua improbabilitatea de plată și a determina scenariile utilizate în calculul ECL.

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

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

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

De regulă, Banca utilizează 3 tipuri de scenarii: scenariul central (care este cel mai probabil a se manifesta), scenariul optimist și scenariul pesimist (care nu este în mod obligatoriu, un scenariu de criză). Încorporarea elementelor cu caracter previzional reflectă așteptările Grupului și ale Băncii și implică crearea de scenarii, inclusiv o evaluare a probabilității de concretizare a fiecărui scenariu. Ponderile scenariilor sunt stabilite pe baza analizelor statistice și a judecății experte, luând în considerare impactul și rezultatele potențiale aferente fiecărui scenariu macroeconomic.

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

Scenariul optimist - Indicatori macro (medie)	2026	2027	2028
PIB Real (%, an la an)	1,28	3,00	3,23
Rata șomajului (%)	6,04	5,54	5,00
Inflația (HICP) (%, an la an)	7,43	4,02	2,68
ROBOR 3M (%)	5,44	4,36	2,96
EURIBOR 3M (%)	2,07	1,81	1,51
Prețul locuințelor (%, an la an)	6,05	7,50	7,96

Scenariul central - Indicatori macro (medie)	2026	2027	2028
PIB Real (%, an la an)	0,17	2,12	2,39
Rata șomajului (%)	6,37	6,25	6,00
Inflația (HICP) (%, an la an)	8,03	4,68	3,25
ROBOR 3M (%)	5,83	4,94	3,34
EURIBOR 3M (%)	2,28	2,20	1,85
Prețul locuințelor (%, an la an)	4,46	4,46	4,50

Scenariul pesimist - Indicatori macro (medie)	2026	2027	2028
PIB Real (%, an la an)	-1,36	0,11	1,18
Rata șomajului (%)	7,23	8,04	7,67
Inflația (HICP) (%, an la an)	8,83	6,70	5,69
ROBOR 3M (%)	6,41	5,70	4,29
EURIBOR 3M (%)	2,94	2,86	2,24
Prețul locuințelor (%, an la an)	1,48	1,92	2,22

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

Pondere scenariu în milioane RON	100% pesimist	100% central	100% optimist
Mișcarea ECL	411	-157	-379

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

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

În decembrie 2025 Banca a revizuit ajustările post-model, astfel încât acestea să reflecte cât mai adecvat posibil circumstanțele actuale prin integrarea riscurilor emergente și implementarea unei metodologii bazate 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 a expunerilor. Banca a revizuit la iunie 2026 nivelul de sensibilitate la riscuri al companiilor în funcție de industria primară în care clienții activează. În ceea ce privește clienții persoane fizice, ajustările PMA se aplică preponderent creditelor negarantate considerate sensibile imediat la propagarea riscurilor macroeconomice și emergente, precum riscurile geopolitice, climatice și fiscale. În plus, Banca încadrează automat în Stadiul 2 anumite portofolii aflate în clase de risc (rating) ridicat.

Valoarea ajustărilor post-model aplicate reprezintă 9,34% din totalul ECL (versus 13,51% înregistrată pentru 31.12.2025) având în vedere:

- așteptări legate de industriile sensibile și produsele cu risc ridicat (ajustări suplimentare de 1,15% din total provizion);[1]
- așteptările privind creșterea ratelor de nerambursare ținând cont de inflația ridicată și creșterea dobânzii (ajustări suplimentare 8,20% din total provizion).[2]

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

Portofoliul de tranzacționare al Grupului și al Băncii este constituit din titluri de stat și obligațiuni, acțiuni, unități de fond și instrumente derivate, a căror evaluare a fost afectată de volatilitățile pieței. Totodată, Grupul și Banca dețin, în afara portofoliului de tranzacționare (portofoliul băncii), instrumente financiare (titluri de valoare) deținute în principal în scop de lichiditate și ca sursă de colateral pentru facilități Lombard și de tip stand- by, cât și pentru a asigura o sursă sigură de venit. Activele din portofoliul băncii sunt păstrate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, respectiv la cost amortizat. Prima categorie menționată, cea a activelor înregistrate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, permite ca impactul 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. Nota 4 oferă mai multe detalii privind evaluarea valorii juste a instrumentelor financiare.

(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 revizuiește acest provizion periodic, integrând datele istorice referitoare la litigiile noi din ultimii ani și probabilitatea de pierdere asociată acestor cazuri. Ultima estimare a acestui provizion a fost efectuată la 30 septembrie 2026, iar provizionul a fost ajustat luând în considerare tendința de apariție a unor litigii și probabilitatea de pierdere estimate la această dată.

[1] 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.
[2] Ajustarea post-model are impact în zona de estimare forward looking.

(iii) Alte aspecte semnificative în materie de litigii

La data de 6 iulie 2020, filiala Băncii, Victoriabank S.A., a fost notificată cu privire la faptul că face obiectul unei investigații într-un dosar aflat în curs de investigare de către Procuratura Republicii Moldova. La data de 6 august 2020, a fost instituit un sechestru asigurător asupra anumitor active ale filialei, în vederea garantării creanțelor aferente dosarului, în valoare echivalentă de aproximativ 474 milioane RON.

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

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

(iv) Impozit minim global

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

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

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

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

În urma analizei efectuate, Grupul a concluzionat următoarele:

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

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

1.f Investigație a Consiliului Concurenței din România

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

La 6 aprilie 2026, Banca a primit raportul de investigație care prezintă constatările preliminare ale echipei de investigație. Banca a contestat aceste constatări prin observații scrise transmise la 20 mai 2026 și și-a prezentat poziția în cadrul audierilor desfășurate în fața Plenului Consiliului Concurenței la 25 mai 2026. Ulterior, Banca a depus concluzii scrise și documentație suport, inclusiv analize economice și corespondență referitoare la cadrul de reglementare și cerințele de transparență aplicabile mecanismului de stabilire a ROBOR.

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

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

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

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

Pe baza informațiilor disponibile la data autorizării pentru emitere a acestor situații financiare interimare sumarizate consolidate și individuale, inclusiv a consultanței juridice externe, conducerea consideră că Banca dispune de argumente juridice și factuale solide care îi susțin poziția, demarând în acest sens procedurile judiciare în fața instanțelor de judecată din România. Cu toate acestea, rezultatul procedurilor administrative și al procedurilor judiciare rămâne incert și nu poate fi prevăzut cu certitudine.

Conducerea a evaluat această situație în conformitate cu IAS 37 Provizioane, datorii contingente și active contingente. Pe baza evaluării juridice curente, conducerea a concluzionat că o ieșire de resurse este posibilă, dar nu probabilă. În consecință, la 30 septembrie 2026 nu a fost recunoscut niciun provizion, iar situația a fost prezentată ca datorie contingentă. Sumele anunțate de Consiliul Concurenței reprezintă expunerea directă maximă declarată în etapa actuală și nu reprezintă estimarea conducerii privind valoarea unei eventuale ieșiri finale de resurse financiare. Rezultatul final al acestor proceduri, calendarul soluționării acestora și impactul financiar aferent rămân incerte și vor depinde de evoluția și soluționarea procedurilor administrative și judiciare aplicabile.

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

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:

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

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

Grupul este expus riscului valutar atunci când o parte dintre activitățile sale de finanțare sau investițiile sale sunt denominate în alte monede decât RON. În consecință, acesta este expus riscului ca fluctuațiile cursurilor de schimb să afecteze atât profitul net, cât și poziția sa financiară, exprimate în RON.

În același timp, Grupul este expus și riscului de rată a dobânzii ca urmare a modificărilor ratelor dobânzilor de pe piață. Astfel, riscul acoperit este reprezentat de riscul aferent cursului de schimb la termen, care decurge din fluxurile de numerar necesare pentru plata dobânzilor și a principalului în EUR la datele de decontare.

Pentru această relație specifică de acoperire, obiectivul activităților de gestionare a riscului este acoperirea unei părți (25%) din riscul valutar și riscul ratei de dobândă aferent unei obligațiuni emise în EUR cu rată fixă a dobânzii, utilizând un swap valutar încrucișat EUR/RON cu schimb de principal și dobândă la rate fixe.

Relațiile de acoperire sunt menținute până la maturitatea estimată. Încetarea anticipată a relației de acoperire este avută în vedere numai în situația în care fie elementul acoperit, fie instrumentul de acoperire este vândut sau reziliat, situație considerată puțin probabilă la data desemnării relației de acoperire. Grupul nu utilizează excepția care permite continuarea aplicării regulilor de contabilitate de acoperire prevăzute de IAS 39 Instrumente financiare: recunoaștere și evaluare; prin urmare, Grupul aplică integral cerințele de contabilitate de acoperire prevăzute de IFRS 9.

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

Pentru a se califica pentru aplicarea contabilității de acoperire, Grupul demonstrează existența unei relații economice între instrumentul de acoperire și elementul acoperit, confirmă faptul că efectul riscului de credit nu predomină asupra modificărilor de valoare generate de riscul acoperit și se asigură că raportul de acoperire reflectă cantitățile utilizate efectiv în scopul gestionării riscurilor.

Eficacitatea prospectivă a acoperirii este evaluată utilizând abordarea bazată pe concordanța termenilor critici. Grupul evaluează eficacitatea acoperirii atât la inițierea relației de acoperire, cât și în mod continuu pe întreaga durată a acesteia, pentru a se asigura că relația de acoperire continuă să îndeplinească criteriile de eligibilitate pentru contabilitatea de acoperire conform IFRS 9.

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

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

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

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

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

Au fost identificate următoarele surse potențiale de ineficacitate:

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

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

Evaluarea este efectuată prospectiv utilizând o abordare calitativă bazată pe metoda concordanței termenilor critici prin care termenii contractuali esențiali ai instrumentului de acoperire și ai elementului acoperit, inclusiv moneda, valoarea nominală, scadența și expunerea la riscul subiacent, sunt comparați pentru a demonstra existența unei relații economice.

Grupul evaluează, de asemenea, dacă modificările riscului de credit ar putea domina modificările de valoare care decurg din riscul acoperit. Eficacitatea acoperirii este monitorizată la fiecare dată de raportare și ori de câte ori intervin modificări semnificative ale instrumentului de acoperire sau ale elementului acoperit. Orice ineficacitate a acoperirii identificată este recunoscută imediat în profit sau pierdere.

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

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

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

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

La data raportării, este acoperit un curs de schimb de 5,2785 RON/EUR prin instrumente de acoperire cu o valoare nominală de 1.275 milioane RON și o maturitate reziduală de aproximativ 5 ani.

2.b Amendamente la standardele 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 introduc 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).

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

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

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

IFRS 18 Prezentarea și furnizarea informațiilor în situațiile financiare a fost adoptat de Uniunea Europeană și se aplică pentru perioadele anuale de raportare care încep la sau după 1 ianuarie 2027. Banca și Grupul nu a adoptat anticipat IFRS 18.

Grupul a început evaluarea efectelor acestui standard asupra structurii situației profitului sau pierderii, asupra agregării și dezagregării informațiilor, precum și asupra indicatorilor de performanță utilizați în comunicările publice. Pe baza evaluării efectuate până la data autorizării pentru emitere a acestor situații financiare interimare, Banca/Grupul estimează că IFRS 18 va afecta în principal prezentarea situațiilor financiare și informațiile aferente furnizate în note, mai degrabă decât recunoașterea sau evaluarea activelor, datoriilor, veniturilor și cheltuielilor.

În prezent, Banca și Grupul evaluează clasificarea veniturilor și cheltuielilor în cadrul categoriilor prevăzute de IFRS 18. De asemenea, Banca/Grupul analizează indicatorii utilizați în comunicările sale publice pentru a determina dacă aceștia îndeplinesc definiția indicatorilor de performanță definiți de conducere.

La data autorizării pentru emitere a acestor situații financiare interimare sumarizate consolidate și individuale, Banca și Grupul nu a finalizat încă evaluarea cantitativă a efectelor asupra profitului operațional și a altor sub-totaluri. Evaluarea va continua pe parcursul anului 2026, inclusiv în ceea ce privește informațiile comparative aferente anului 2026, care vor fi prezentate retrospectiv la prima aplicare a IFRS 18.

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

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

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

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

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

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

Grupul și Banca anticipează că adoptarea acestor standarde de contabilitate noi și a amendamentelor la standardele de contabilitate existente nu va avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

IFRS 9 permite continuarea aplicării anumitor cerințe din IAS 39 privind contabilitatea de acoperire a valorii juste aferentă riscului de rată a dobânzii pentru un portofoliu de active financiare sau datorii financiare. Grupul și Banca nu aplică aceste cerințe și nu utilizează opțiunile rezultate din versiunea IAS 39 neadoptată de Uniunea Europeană.

3. Raportarea pe segmente

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

Clienții Victoriabank S.A. și Salt Bank S.A. sunt segmentați după aceleași criterii de segmentare aplicabile Băncii. Segmentul „Leasing și credite acordate de instituții financiare nebancare" cuprinde societățile de leasing și credite de consum, așa cum sunt prezentate în Nota 1. Celelalte filiale nebancare sunt cuprinse în 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 („Corporate"): Grupul și Banca gestionează în această categorie în principal companii cu cifra de afaceri anuală între 20 și 200 milioane lei. Prin setarea acestor praguri valorice ca limite de încadrare în segmentul MidCo, adresăm cele mai importante solicitări comune ale clienților: soluții personalizate de finanțare, acces facil la o gamă largă de soluții bancare, preț stabilit în funcție de performanța financiară, responsabil clientelă mobil și dedicat relației, precum și agilitate operațională. În funcție de tipul activității, servisarea personalizată a clienților este completată prin două specializări existente, clienți Agribusiness și clienți din sectorul Medical.

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

Clienți IMM: firme cu cifra de afaceri anuală cuprinsă între 3 și 20 milioane lei. Această categorie cuprinde 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 anuală până în 3 milioane lei. 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 servisarea clienților de la distanță, prin soluții care să le permită acces direct și imediat la informații.

Grupul și Banca susțin incluziunea financiară și își vor continua eforturile pentru a asigura tuturor segmentelor de populație accesul la produse și servicii bancare în general.

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

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

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

Referitor la împărțirea pe arii geografice, Grupul și Banca prezintă în majoritate zona geografică România, cu excepția businessului din Italia la nivel de Bancă, iar la nivel de Grup în Republica Moldova activitatea bancară desfășurată prin Victoriabank S.A., activitatea de leasing financiar desfășurată prin BT Leasing MD S.R.L., și activitatea de microfinanțare desfășurată prin O.C.N. Microinvest 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 prezentată aici.

Pentru perioadele de 9 luni încheiate la 30 septembrie 2026 și 30 septembrie 2025, Grupul sau Banca nu au realizat venituri mai mari de 10% din totalul veniturilor cu un singur client.

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

Sectoare de activitate la 30 septembrie 2026

Grup

În mii lei	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebancare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
Credite și creanțe din contracte de leasing financiar brute	40.285.045	16.622.536	8.402.468	7.367.003	48.926.258	–	13.149.902	7.390	-8.212.394	**126.548.208**
Provizioane principal	-1.616.172	-1.476.333	-842.480	-686.471	-2.187.537	–	-865.688	-530	122.683	**-7.552.528**
Credite și creanțe din contracte de leasing financiar nete de provizioane	38.668.873	15.146.203	7.559.988	6.680.532	46.738.721	–	12.284.214	6.860	-8.089.711	**118.995.680**
Portofoliu de instrumente de datorie, instrumente de capitaluri proprii și instrumente derivate, nete de provizioane[1]	–	–	–	–	–	76.973.421	–	1.055.242	-534.599	**77.494.064**
Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbancare	–	–	–	–	–	37.560.487	788.672	1.590.841	-1.295.484	**38.644.516**
Valori imobilizate	78.688	276.817	227.606	534.930	1.570.468	165.547	228.258	537.473	19.205	**3.638.992**
Active aferente dreptului de utilizare	16.549	55.972	43.835	111.742	306.366	28.009	57.519	7.366	-45.967	**581.391**
Alte active	1.187.592	685.037	359.131	278.532	1.954.346	29.828	238.194	742.767	-2.665.221	**2.810.206**
Total active	**39.951.702**	**16.164.029**	**8.190.560**	**7.605.736**	**50.569.901**	**114.757.292**	**13.596.857**	**3.940.549**	**-12.611.777**	**242.164.849**
Depozite și conturi curente	12.617.164	14.358.414	10.795.229	27.697.014	118.323.913	1.288.307	–	13.469	-1.296.545	**183.796.965**
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	37.101	232.502	47.655	8.973	131	4.101.972	10.456.137	14.035.115	-8.188.492	**20.731.094**
Datorii subordonate	–	–	–	–	–	5.423.056	–	–	1.594	**5.424.650**
Datorii din leasing operațional	170.773	85.502	48.958	39.896	264.824	3.416	59.229	7.833	-47.443	**632.988**
Alte datorii	1.333.702	721.840	348.655	284.031	1.896.867	22.003	327.864	1.182.737	41.589	**6.159.288**
Total datorii	**14.158.740**	**15.398.258**	**11.240.497**	**28.029.914**	**120.485.735**	**10.838.754**	**10.843.230**	**15.239.154**	**-9.489.297**	**216.744.985**
Capitaluri proprii și asimilate	–	–	–	–	–	–	–	25.419.864	–	**25.419.864**
Total datorii și capitaluri proprii	**14.158.740**	**15.398.258**	**11.240.497**	**28.029.914**	**120.485.735**	**10.838.754**	**10.843.230**	**40.659.018**	**-9.489.297**	**242.164.849**

[1] Instrumentele derivate conțin instrumente financiare derivate deținute în scopuri de tranzacționare și instrumente financiare derivate utilizate în contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor.

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 nebancare	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 de instrumente de datorie, instrumente de capitaluri proprii și instrumente derivate, nete de provizioane[1]	–	–	–	–	–	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**

[1] Instrumentele derivate conțin instrumente financiare derivate deținute în scopuri de tranzacționare.

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

Sectoare de activitate la 9 luni încheiate la 30 septembrie 2026

Grup

În mii lei	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebancare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
Venituri nete din dobânzi	891.047	512.876	432.364	781.518	2.245.650	854.280	908.604	-155.372	11.874	**6.482.841**
Venituri nete din comisioane	98.611	101.890	104.531	405.453	565.224	-4.733	16.658	182.112	-8.672	**1.461.074**
Venituri nete din tranzacționare	20.036	70.212	76.177	138.390	298.841	303.630	48.470	152.347	-8.042	**1.100.061**
Câștig net / Pierdere netă (-) realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	–	–	–	–	–	53.418	–	50.742	–	**104.160**
Câștig net / Pierdere netă (-) realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	–	–	–	–	–	154.689	–	11.613	-3.426	**162.876**
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție	–	-1.940	-1.521	–	-5.105	–	–	–	–	**-8.566**
Alte venituri din exploatare	34.222	43.802	42.626	51.321	340.257	20.829	104.927	124.642	-134.484	**628.142**
Total venituri	**1.043.916**	**726.840**	**654.177**	**1.376.682**	**3.444.867**	**1.382.113**	**1.078.659**	**366.084**	**-142.750**	**9.930.588**
Salarii și asimilate	-87.769	-228.519	-191.878	-362.113	-1.012.672	-56.465	-177.347	-52.486	11	**-2.169.238**
Alte cheltuieli operaționale	-105.749	-152.530	-128.842	-260.786	-824.082	-219.630	-97.970	-26.212	24.770	**-1.791.031**
Cheltuieli cu amortizarea	-11.535	-37.731	-34.924	-76.228	-223.675	-22.224	-32.586	244	9.805	**-428.854**
Total cheltuieli	**-205.053**	**-418.780**	**-355.644**	**-699.127**	**-2.060.429**	**-298.319**	**-307.903**	**-78.454**	**34.586**	**-4.389.123**
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	**838.863**	**308.060**	**298.533**	**677.555**	**1.384.438**	**1.083.794**	**770.756**	**287.630**	**-108.164**	**5.541.465**
Cheltuielile nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	-227.699	-140.738	-126.765	13.272	-264.150	5.243	-142.058	-3.607	-56.929	**-943.431**
Profitul înainte de impozitare	**611.164**	**167.322**	**171.768**	**690.827**	**1.120.288**	**1.089.037**	**628.698**	**284.023**	**-165.093**	**4.598.034**

Sectoare de activitate la 9 luni încheiate la 30 septembrie 2025

Grup

În mii lei	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebancare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
Venituri nete din dobânzi	750.128	527.588	396.958	722.050	2.128.846	707.441	608.141	107.140	8.650	**5.956.942**
Venituri nete din comisioane	86.341	101.231	88.223	380.378	470.937	-9.579	15.281	102.180	-14.475	**1.220.517**
Venituri nete din tranzacționare	18.174	53.693	64.327	119.197	248.863	261.820	23.572	88.650	2.177	**880.473**
Câștig net / Pierdere netă (-) realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	–	–	–	–	–	14.542	–	13.348	–	**27.890**
Câștig net / Pierdere netă (-) realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	–	–	–	–	–	148.028	–	6.561	-1.599	**152.990**
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție	-6.298	-10.501	-7.620	-15.281	-72.951	-426	–	–	–	**-113.077**
Alte venituri din exploatare	18.477	21.666	21.710	37.294	211.542	33.707	80.730	163.851	-248.014	**340.963**
Total venituri	**866.822**	**693.677**	**563.598**	**1.243.638**	**2.987.237**	**1.155.533**	**727.724**	**481.730**	**-253.261**	**8.466.698**
Salarii și asimilate	-82.161	-214.169	-181.797	-345.334	-954.786	-63.766	-118.659	-51.721	49	**-2.012.344**
Alte cheltuieli operaționale	-79.031	-128.478	-108.047	-213.132	-763.680	-168.181	-73.574	-43.654	34.741	**-1.543.036**
Cheltuieli cu amortizarea	-10.739	-34.898	-34.990	-73.560	-220.193	-24.345	-21.696	-5.767	11.670	**-414.518**
Total cheltuieli	**-171.931**	**-377.545**	**-324.834**	**-632.026**	**-1.938.659**	**-256.292**	**-213.929**	**-101.142**	**46.460**	**-3.969.898**
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	**694.891**	**316.132**	**238.764**	**611.612**	**1.048.578**	**899.241**	**513.795**	**380.588**	**-206.801**	**4.496.800**
Cheltuielile nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	-128.855	-278.820	-158.941	-14.805	-102.240	70.205	-16.689	3.642	12.213	**-614.290**
Profitul înainte de impozitare	**566.036**	**37.312**	**79.823**	**596.807**	**946.338**	**969.446**	**497.106**	**384.230**	**-194.588**	**3.882.510**

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

Sectoare de activitate la 3 luni încheiate la 30 septembrie 2026

Grup

În mii lei	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebancare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
Venituri nete din dobânzi	362.849	191.789	161.736	292.648	814.052	292.982	313.984	-112.436	2.758	**2.320.362**
Venituri nete din comisioane	33.094	34.650	37.673	145.235	205.497	-2.667	5.675	68.062	-2.576	**524.643**
Venituri nete din tranzacționare	6.918	25.711	26.975	48.260	112.148	180.465	15.266	29.378	-5.042	**440.079**
Câștig net / Pierdere netă (-) realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	–	–	–	–	–	5.090	–	4.507	–	**9.597**
Câștig net / Pierdere netă (-) realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	–	–	–	–	–	31.469	–	1.594	-1.068	**31.995**
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție	–	-108	-84	–	-1.339	–	–	–	–	**-1.531**
Alte venituri din exploatare	10.107	10.690	10.888	13.874	135.511	6.506	13.180	36.310	-20.680	**216.386**
Total venituri	**412.968**	**262.732**	**237.188**	**500.017**	**1.265.869**	**513.845**	**348.105**	**27.415**	**-26.608**	**3.541.531**
Salarii și asimilate	-31.132	-70.200	-63.198	-114.805	-326.124	-19.520	-61.462	-19.847	–	**-706.288**
Alte cheltuieli operaționale	-40.972	-52.003	-45.636	-85.046	-315.429	-86.396	-34.083	-7.934	8.156	**-659.343**
Cheltuieli cu amortizarea	-4.384	-11.495	-11.957	-27.599	-76.329	-6.598	-10.998	-6	3.275	**-146.091**
Total cheltuieli	**-76.488**	**-133.698**	**-120.791**	**-227.450**	**-717.882**	**-112.514**	**-106.543**	**-27.787**	**11.431**	**-1.511.722**
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	**336.480**	**129.034**	**116.397**	**272.567**	**547.987**	**401.331**	**241.562**	**-372**	**-15.177**	**2.029.809**
Cheltuielile nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	-184.638	12.364	-102.250	-9.720	-77.334	713	-67.258	408	6.281	**-421.434**
Profitul înainte de impozitare	**151.842**	**141.398**	**14.147**	**262.847**	**470.653**	**402.044**	**174.304**	**36**	**-8.896**	**1.608.375**

Sectoare de activitate la 3 luni încheiate la 30 septembrie 2025

Grup

În mii lei	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebancare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
Venituri nete din dobânzi	268.145	168.124	138.169	259.024	738.525	210.677	211.690	45.850	2.606	**2.042.810**
Venituri nete din comisioane	31.975	36.601	33.343	133.817	156.898	-5.352	5.057	36.903	-2.433	**426.809**
Venituri nete din tranzacționare	7.143	19.230	22.546	42.254	88.658	80.534	6.698	80.455	4.045	**351.563**
Câștig net / Pierdere netă (-) realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	–	–	–	–	–	9.263	–	8.289	–	**17.552**
Câștig net / Pierdere netă (-) realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	–	–	–	–	–	63.083	–	4.537	-479	**67.141**
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție	1	-72	-73	-8	-1.179	–	–	–	–	**-1.331**
Alte venituri din exploatare	8.615	9.445	9.736	14.967	67.580	4.208	11.036	96.134	-111.280	**110.441**
Total venituri	**315.879**	**233.328**	**203.721**	**450.054**	**1.050.482**	**362.413**	**234.481**	**272.168**	**-107.541**	**3.014.985**
Salarii și asimilate	-26.724	-67.186	-58.540	-111.447	-309.972	-21.001	-43.722	-16.426	20	**-654.998**
Alte cheltuieli operaționale	-31.494	-44.173	-37.752	-75.861	-262.799	-65.135	-26.434	-7.036	12.454	**-538.230**
Cheltuieli cu amortizarea	-3.190	-10.533	-11.017	-23.619	-71.630	-8.070	-7.462	-1.658	3.036	**-134.143**
Total cheltuieli	**-61.408**	**-121.892**	**-107.309**	**-210.927**	**-644.401**	**-94.206**	**-77.618**	**-25.120**	**15.510**	**-1.327.371**
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	**254.471**	**111.436**	**96.412**	**239.127**	**406.081**	**268.207**	**156.863**	**247.048**	**-92.031**	**1.687.614**
Cheltuielile nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	-45.244	-64.544	-71.699	8.087	-54.353	86.856	977	-1.516	7.638	**-133.798**
Profitul înainte de impozitare	**209.227**	**46.892**	**24.713**	**247.214**	**351.728**	**355.063**	**157.840**	**245.532**	**-84.393**	**1.553.816**

4. Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare

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

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

Ierarhia valorii juste cuprinde următoarele niveluri:

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

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

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

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

i) Analiza ierarhiei valorii juste pentru instrumentele financiare deținute la valoare justă

Pentru determinarea nivelului ierarhic al valorii juste, Grupul și Banca aplică criterii 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.

Nivelul 2

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

Nivelul 3

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

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

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

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

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

Transferuri între nivelurile ierarhiei valorii juste

În cursul 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

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

Grup - În mii lei	Note	Nivel 1 - Prețuri cotate pe piețe active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare-date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile	Total
30 septembrie 2026					
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	**18.a**	**3.142.488**	**247.985**	**12.662**	**3.403.135**
- Instrumente de capitaluri proprii		469.125	–	7.120	**476.245**
- Instrumente de datorie		2.673.363	247.985	5.542	**2.926.890**
Instrumente derivate - deținute în scopuri de tranzacționare		**–**	**388.700**	**–**	**388.700**
Instrumente derivate - contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor		**–**	**33.245**	**–**	**33.245**
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	**21.a**	**19.619.737**	**45.467**	**272.428**	**19.937.632**
- Instrumente de capitaluri proprii		227.284	–	86.716	**314.000**
- Instrumente de datorie		19.392.453	45.467	185.712	**19.623.632**
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	**18.b**	**1.273.518**	**345.517**	**531.711**	**2.150.746**
- Instrumente de capitaluri proprii		429.353	–	13.733	**443.086**
- Instrumente de datorie		844.165	345.517	517.978	**1.707.660**
Total active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		**24.035.743**	**1.060.914**	**816.801**	**25.913.458**
Active nefinanciare la valoarea justă		**–**	**–**	**1.995.718**	**1.995.718**
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare		–	–	1.995.718	**1.995.718**
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		**24.035.743**	**1.060.914**	**2.812.519**	**27.909.176**
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării		**–**	**274.811**	**–**	**274.811**
31 decembrie 2025					
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	**18.a**	**383.192**	**203.320**	**5.343**	**591.855**
- Instrumente de capitaluri proprii		383.192	–	–	**383.192**
- Instrumente de datorie		–	203.320	5.343	**208.663**
Instrumente derivate		**–**	**145.824**	**–**	**145.824**
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	**21.a**	**34.146.028**	**105.324**	**374.392**	**34.625.744**
- Instrumente de capitaluri proprii		184.087	–	79.418	**263.505**
- Instrumente de datorie		33.961.941	105.324	294.974	**34.362.239**
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	**18.b**	**1.118.026**	**281.328**	**505.266**	**1.904.620**
- Instrumente de capitaluri proprii		396.061	–	12.575	**408.636**
- Instrumente de datorie		721.965	281.328	492.691	**1.495.984**
Total active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		**35.647.246**	**735.796**	**885.001**	**37.268.043**
Active nefinanciare la valoarea justă		**–**	**–**	**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**

Banca - În mii lei	Note	Nivel 1 - Prețuri cotate pe piețe active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare-date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile	Total
30 septembrie 2026					
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	**18.a**	**2.707.532**	**–**	**–**	**2.707.532**
- Instrumente de capitaluri proprii		36.250	–	–	**36.250**
- Instrumente de datorie		2.671.282	–	–	**2.671.282**
Instrumente derivate - deținute în scopuri de tranzacționare		**–**	**391.206**	**–**	**391.206**
Instrumente derivate - contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor		**–**	**33.245**	**–**	**33.245**
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	**21.a**	**18.826.524**	**43.654**	**215.144**	**19.085.322**
- Instrumente de capitaluri proprii		–	–	29.432	**29.432**
- Instrumente de datorie		18.826.524	43.654	185.712	**19.055.890**
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	**18.b**	**1.072.139**	**1.434.796**	**531.711**	**3.038.646**
- Instrumente de capitaluri proprii		429.353	–	13.733	**443.086**
- Instrumente de datorie		642.786	1.434.796	517.978	**2.595.560**
Total active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		**22.606.195**	**1.902.901**	**746.855**	**25.255.951**
Active nefinanciare la valoarea justă		**–**	**–**	**1.318.431**	**1.318.431**
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare		–	–	1.318.431	**1.318.431**
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		**22.606.195**	**1.902.901**	**2.065.286**	**26.574.382**
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării		**–**	**276.303**	**–**	**276.303**
31 decembrie 2025					
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	**18.a**	**22.330**	**–**	**–**	**22.330**
- Instrumente de capitaluri proprii		22.330	–	–	**22.330**
Instrumente derivate		**–**	**150.642**	**–**	**150.642**
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	**21.a**	**33.426.460**	**103.360**	**320.923**	**33.850.743**
- Instrumente de capitaluri proprii		–	–	25.948	**25.948**
- Instrumente de datorie		33.426.460	103.360	294.975	**33.824.795**
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	**18.b**	**930.708**	**1.209.610**	**505.266**	**2.645.584**
- Instrumente de capitaluri proprii		396.061	–	12.575	**408.636**
- Instrumente de datorie		534.647	1.209.610	492.691	**2.236.948**
Total active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		**34.379.498**	**1.463.612**	**826.189**	**36.669.299**
Active nefinanciare la valoarea justă		**–**	**–**	**1.227.878**	**1.227.878**
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare		–	–	1.227.878	**1.227.878**
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		**34.379.498**	**1.463.612**	**2.054.067**	**37.897.177**
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării		**–**	**263.550**	**–**	**263.550**

ii) Analiza ierarhiei valorii juste pentru instrumentele financiare care nu sunt deținute la valoare justă

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

La nivelul 2 al ierarhiei valorii juste, Grupul și Banca au clasificat în categoria activelor care nu sunt deținute la valoarea justă: plasamentele la bănci și instituții publice, activele financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie, iar în categoria datoriilor: depozitele de la bănci și de la clienți, precum și datorii din tranzacții repo (incluse în poziția Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare).

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

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 30 septembrie 2026:

		Grup					Banca				
				Ierarhia valorii juste					Ierarhia valorii juste		
În mii lei	Note	Valoare contabilă	Valoare justă	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoare contabilă	Valoare justă	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
Active											
Plasamente la bănci și instituții publice	17	15.383.270	15.157.612	–	15.157.612	–	13.149.404	12.923.746	–	12.923.746	–
Credite şi avansuri acordate clienţilor	19	112.036.062	111.856.850	–	–	111.856.850	109.945.663	109.958.259	–	–	109.958.259
Creanțe din contracte de leasing financiar	20	6.959.618	7.220.685	–	–	7.220.685	–	–	–	–	–
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	21	51.613.851	51.111.032	44.074.127	3.539.907	3.496.998	49.394.593	48.855.282	43.985.083	1.373.201	3.496.998
Alte active financiare	22	2.058.258	2.069.975	–	–	2.069.975	1.849.634	1.861.351	–	–	1.861.351
Total active		**188.051.059**	**187.416.154**	**44.074.127**	**18.697.519**	**124.644.508**	**174.339.294**	**173.598.638**	**43.985.083**	**14.296.947**	**115.316.608**
Datorii											
Depozite de la bănci	24	996.196	996.196	–	996.196	–	1.063.118	1.063.118	–	1.063.118	–
Depozite de la clienți	25	182.800.769	182.841.951	–	182.841.951	–	175.838.392	175.865.006	–	175.865.006	–
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	26	20.731.094	20.931.807	13.338.486	4.302.685	3.290.636	17.369.004	17.544.072	13.333.378	3.464.247	746.447
Datorii subordonate	27	5.424.650	5.424.650	–	–	5.424.650	5.242.456	5.242.456	–	–	5.242.456
Datorii din contracte de leasing		632.988	632.988	–	–	632.988	597.248	597.248	–	–	597.248
Alte datorii financiare	29	4.144.452	4.144.452	–	–	4.144.452	2.784.588	2.784.588	–	–	2.784.588
Total datorii		**214.730.149**	**214.972.044**	**13.338.486**	**188.140.832**	**13.492.726**	**202.894.806**	**203.096.488**	**13.333.378**	**180.392.371**	**9.370.739**

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:

		Grup					Banca				
				Ierarhia valorii juste					Ierarhia valorii juste		
În mii lei	Note	Valoare contabilă	Valoare justă	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoare contabilă	Valoare justă	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 şi avansuri acordate clienţilor	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 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**

5. Venituri nete din dobânzi

	Grup				Banca			
În mii lei	3 luni încheiate la 30/09/2026	9 luni încheiate la 30/09/2026	3 luni încheiate la 30/09/2025	9 luni încheiate la 30/09/2025	3 luni încheiate la 30/09/2026	9 luni încheiate la 30/09/2026	3 luni încheiate la 30/09/2025	9 luni încheiate la 30/09/2025
Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective	**3.456.257**	**9.851.025**	**3.067.186**	**8.965.611**	**3.078.174**	**8.797.930**	**2.861.572**	**8.237.710**
- Numerar şi conturi curente la bănci centrale la cost amortizat	157.485	543.815	89.440	266.344	146.072	513.676	75.158	215.584
- Plasamente la bănci şi instituţii publice la cost amortizat	102.336	355.040	94.024	339.291	87.277	311.937	82.655	311.711
- Credite şi avansuri acordate clienţilor la cost amortizat	2.303.308	6.462.058	2.047.139	5.878.073	2.009.096	5.647.298	1.919.408	5.370.914
- Instrumente de datorie evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	207.913	719.396	453.195	1.414.292	200.613	698.769	445.753	1.392.366
- Instrumente de datorie evaluate la cost amortizat	685.215	1.770.716	383.388	1.067.611	635.116	1.626.250	338.598	947.135
Alte venituri similare	**155.558**	**455.723**	**153.305**	**460.740**	**–**	**–**	**–**	**–**
- Creanțe din contracte de leasing financiar	155.558	455.723	153.305	460.740	–	–	–	–
Total venituri din dobânzi	**3.611.815**	**10.306.748**	**3.220.491**	**9.426.351**	**3.078.174**	**8.797.930**	**2.861.572**	**8.237.710**
Cheltuieli cu dobânzile aferente datoriilor financiare măsurate la cost amortizat	**1.286.820**	**3.810.308**	**1.173.918**	**3.458.105**	**1.191.687**	**3.561.908**	**1.130.210**	**3.304.510**
- Numerar şi conturi curente la bănci centrale	18	24	–	–	–	–	–	–
– Depozite de la bănci	1.097	2.011	1.777	10.210	1.578	2.693	2.176	11.889
– Depozite de la clienți	955.959	2.832.968	875.966	2.614.134	920.096	2.736.648	845.266	2.498.930
– Împrumuturi de la bănci şi alte instituţii financiare	329.746	975.305	296.175	833.761	270.013	822.567	282.768	793.691
Alte cheltuieli similare	**4.633**	**13.599**	**3.763**	**11.304**	**4.431**	**13.009**	**3.660**	**11.427**
–Datorii din contracte de leasing financiar	4.633	13.599	3.763	11.304	4.431	13.009	3.660	11.427
Total cheltuieli cu dobânzile	**1.291.453**	**3.823.907**	**1.177.681**	**3.469.409**	**1.196.118**	**3.574.917**	**1.133.870**	**3.315.937**
Venituri nete din dobânzi	**2.320.362**	**6.482.841**	**2.042.810**	**5.956.942**	**1.882.056**	**5.223.013**	**1.727.702**	**4.921.773**

Veniturile și cheltuielile cu dobânzile din active și datorii altele decât cele evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere, sunt calculate folosind metoda ratei efective a dobânzii. Veniturile din dobânzi pentru exercițiul încheiat la 30 septembrie 2026 includ veniturile nete din dobânzi aferente activelor financiare depreciate în sumă totală de 296.399 mii lei (la 30 septembrie 2025: 290.234 mii lei) pentru Grup și 170.141 mii lei (la 30 septembrie 2025: 163.502 mii lei) pentru Bancă.

6. Venituri nete din speze și comisioane

	Grup				Banca			
În mii lei	3 luni încheiate la 30/09/2026	9 luni încheiate la 30/09/2026	3 luni încheiate la 30/09/2025	9 luni încheiate la 30/09/2025	3 luni încheiate la 30/09/2026	9 luni încheiate la 30/09/2026	3 luni încheiate la 30/09/2025	9 luni încheiate la 30/09/2025
Venituri din speze şi comisioane								
Comisioane din operațiuni de trezorerie și interbancare	120.860	330.122	105.626	293.415	120.873	330.139	105.623	293.453
Tranzacții clientelă[1]	663.230	1.850.597	591.846	1.631.229	577.335	1.614.328	519.097	1.412.375
Activitate de creditare[2]	22.162	58.334	5.877	17.473	21.564	56.699	5.500	14.073
Administrare leasing financiar	–	–	–	4	–	–	–	–
Administrare active[3]	41.606	102.374	18.004	48.514	–	–	–	–
Alte speze și comisioane	14.592	37.518	4.038	9.193	131	362	119	339
Total venituri din speze și comisioane din contracte cu clienții	**862.450**	**2.378.945**	**725.391**	**1.999.828**	**719.903**	**2.001.528**	**630.339**	**1.720.240**
Comisioane din contracte de garanții financiare[4]	22.529	70.025	21.745	66.249	22.149	68.937	21.470	62.642
Total venituri din speze și comisioane	**884.979**	**2.448.970**	**747.136**	**2.066.077**	**742.052**	**2.070.465**	**651.809**	**1.782.882**
Cheltuieli cu speze şi comisioane								
Comisioane operațiuni de trezorerie și interbancare	255.751	690.436	218.878	582.123	219.932	597.037	186.588	491.560
Tranzacţii clientelă	85.917	240.106	83.911	209.887	69.599	195.971	72.135	170.045
Activitate de creditare[5]	16.835	52.693	16.963	51.495	22.967	70.447	24.130	67.274
Alte comisioane și speze	1.833	4.661	575	2.055	878	3.095	484	2.416
Total cheltuieli cu spezele și comisioanele	**360.336**	**987.896**	**320.327**	**845.560**	**313.376**	**866.550**	**283.337**	**731.295**
Venituri nete din speze şi comisioane	**524.643**	**1.461.074**	**426.809**	**1.220.517**	**428.676**	**1.203.915**	**368.472**	**1.051.587**

[1] Comisioanele aferente tranzacțiilor cu clientela includ comisioane aferente cardurilor, comisioane pentru plăți/încasări, comisioane de custodie și alte comisioane aferente tranzacțiilor cu clientela.
[2] Comisioanele din activitatea de creditare includ comisioane pentru evaluare, comisioane pentru factoring și comisioane pentru recuperări creanțe.
[3] În această categorie sunt cuprinse comisioanele de administrare ale fondurilor de investiții deschise și alternative.
[4] 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 al 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.
[5] Comisioanele din activitatea de creditare includ comisioane pentru evaluare, comisioane pentru factoring și comisioane pentru recuperări creanțe.

7. Venit net din tranzacționare

	Grup				Banca			
În mii lei	3 luni încheiate la 30/09/2026	9 luni încheiate la 30/09/2026	3 luni încheiate la 30/09/2025	9 luni încheiate la 30/09/2025	3 luni încheiate la 30/09/2026	9 luni încheiate la 30/09/2026	3 luni încheiate la 30/09/2025	9 luni încheiate la 30/09/2025
Venituri nete din tranzacţiile de schimb valutar	268.383	703.432	219.807	653.855	232.336	607.812	183.598	552.552
Venituri/Cheltuieli (-) nete din instrumentele derivate	181.010	167.342	33.825	105.082	176.170	166.101	33.828	90.903
Venituri/Cheltuieli (-) nete din contabilitatea de acoperire	-10.532	-18.629	–	–	-10.533	-18.630	–	–
Venituri/Cheltuieli (-) nete din active financiare deținute în vederea tranzacționării	-18.477	129.957	86.666	96.906	-41.773	-9.492	2.235	3.233
Venituri nete din reevaluarea activelor şi datoriilor în valută străină	19.695	117.959	11.265	24.630	13.701	97.591	11.553	35.822
Venit net din tranzacționare	**440.079**	**1.100.061**	**351.563**	**880.473**	**369.901**	**843.382**	**231.214**	**682.510**

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

	Grup				Banca			
În mii lei	3 luni încheiate la 30/09/2026	9 luni încheiate la 30/09/2026	3 luni încheiate la 30/09/2025	9 luni încheiate la 30/09/2025	3 luni încheiate la 30/09/2026	9 luni încheiate la 30/09/2026	3 luni încheiate la 30/09/2025	9 luni încheiate la 30/09/2025
Venituri din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	9.777	105.212	17.786	28.647	9.377	104.518	17.149	27.997
Pierderi din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-180	-1.052	-234	-757	-179	-963	-234	-757
Câștig net/Pierdere netă (-) realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	**9.597**	**104.160**	**17.552**	**27.890**	**9.198**	**103.555**	**16.915**	**27.240**

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

	Grup				Banca			
În mii lei	3 luni încheiate la 30/09/2026	9 luni încheiate la 30/09/2026	3 luni încheiate la 30/09/2025	9 luni încheiate la 30/09/2025	3 luni încheiate la 30/09/2026	9 luni încheiate la 30/09/2026	3 luni încheiate la 30/09/2025	9 luni încheiate la 30/09/2025
Venituri aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	69.483	334.565	101.077	354.462	89.956	453.540	177.892	453.554
Pierderi aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-37.488	-171.689	-33.936	-201.472	-30.823	-155.185	-31.804	-211.011
Câștig net/ Pierdere netă (-) realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	**31.995**	**162.876**	**67.141**	**152.990**	**59.133**	**298.355**	**146.088**	**242.543**

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

Impactul separării contribuției anuale către cele două Fonduri în situația interimară sumarizată consolidată și individuală a profitului sau pierderii este următorul:

	Grup				Banca			
În mii lei	3 luni încheiate la 30/09/2026	9 luni încheiate la 30/09/2026	3 luni încheiate la 30/09/2025	9 luni încheiate la 30/09/2025	3 luni încheiate la 30/09/2026	9 luni încheiate la 30/09/2026	3 luni încheiate la 30/09/2025	9 luni încheiate la 30/09/2025
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar	1.498	4.317	1.318	53.959	–	–	–	49.565
Contribuția la Fondul de Rezoluție Bancară	33	4.249	13	59.118	–	–	–	52.888
Total	**1.531**	**8.566**	**1.331**	**113.077**	**–**	**–**	**–**	**102.453**

11. Alte venituri din exploatare

	Grup				Banca			
În mii lei	3 luni încheiate la 30/09/2026	9 luni încheiate la 30/09/2026	3 luni încheiate la 30/09/2025	9 luni încheiate la 30/09/2025	3 luni încheiate la 30/09/2026	9 luni încheiate la 30/09/2026	3 luni încheiate la 30/09/2025	9 luni încheiate la 30/09/2025
Venituri din dividende	2.116	45.345	170	17.574	11.963	54.484	37.908	77.352
Venituri din vânzarea bunurilor mobile și imobile preluate din executarea creanțelor	1.574	4.089	1.903	5.412	-171	–	-202	1.479
Venituri din intermediere asigurări	143.828	322.722	76.179	207.909	110.280	227.197	49.332	136.071
Venituri din servicii VISA, MASTERCARD, WU	5.145	46.939	2.901	35.960	2.086	38.630	497	31.485
Venituri din despăgubiri, amenzi, penalități	874	3.795	2.258	6.325	416	2.655	1.934	4.912
Venituri din chirii	8.819	23.519	4.616	13.448	–	–	–	–
Alte venituri din exploatare[1]	54.030	181.733	22.414	54.335	57.322	193.296	31.144	73.839
Total	**216.386**	**628.142**	**110.441**	**340.963**	**181.896**	**516.262**	**120.613**	**325.138**

[1] În linia „Alte venituri din exploatare" sunt cuprinse următoarele tipuri de venituri: venituri din derecunoașterea obligațiilor față de clienți pentru care dreptul de restituire a încetat, diferențe din activitatea de casierie, venituri din recuperări cheltuieli de judecată și alte recuperări de cheltuieli din activitatea de exploatare.

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

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

	Grup				Banca			
În mii lei	3 luni încheiate la 30/09/2026	9 luni încheiate la 30/09/2026	3 luni încheiate la 30/09/2025	9 luni încheiate la 30/09/2025	3 luni încheiate la 30/09/2026	9 luni încheiate la 30/09/2026	3 luni încheiate la 30/09/2025	9 luni încheiate la 30/09/2025
Cheltuieli nete cu deprecierea activelor (i)	355.843	1.008.591	166.606	751.717	259.893	707.224	171.832	653.214
Cheltuieli nete din credite scoase în extrabilanțier	152	474	118	647	–	–	–	–
Cheltuieli nete din creanțe din contracte de leasing financiar scoase în extrabilanțier	–	5	888	1.165	–	–	–	–
Provizioane pentru alte riscuri şi angajamente de creditare	101.908	86.970	-18.761	-36.556	102.369	83.918	-20.738	-17.486
Recuperări din credite scoase în extrabilanţier	-28.352	-138.371	-22.485	-100.466	-23.203	-96.865	-19.380	-88.763
Recuperări din creanțe din contracte de leasing financiar scoase în extrabilanţier	-302	-1.128	-45	-473	–	–	–	–
Cheltuieli nete cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	**429.249**	**956.541**	**126.321**	**616.034**	**339.059**	**694.277**	**131.714**	**546.965**

(i) Cheltuielile nete cu deprecierea activelor cuprind:

	Grup				Banca			
În mii lei	3 luni încheiate la 30/09/2026	9 luni încheiate la 30/09/2026	3 luni încheiate la 30/09/2025	9 luni încheiate la 30/09/2025	3 luni încheiate la 30/09/2026	9 luni încheiate la 30/09/2026	3 luni încheiate la 30/09/2025	9 luni încheiate la 30/09/2025
Creanţe şi avansuri acordate clienţilor	343.773	999.620	270.466	842.011	256.679	705.647	254.785	718.905
Operațiuni de trezorerie și interbancare	-506	-3.425	-3.776	-3.079	-475	-659	-4.007	-4.002
Creanțe din contracte de leasing financiar	7.239	4.252	-23.332	-37.654	–	–	–	–
Participații	–	–	–	2.005	–	–	–	–
Titluri de valoare	1.997	2.263	-73.426	-59.606	1.912	1.040	-74.288	-66.978
Alte active financiare	3.340	5.881	-3.326	8.040	1.777	1.196	-4.658	5.289
Cheltuieli nete cu deprecierea activelor	**355.843**	**1.008.591**	**166.606**	**751.717**	**259.893**	**707.224**	**171.832**	**653.214**

12.b Venituri nete cu alte provizioane

	Grup				Banca			
În mii lei	3 luni încheiate la 30/09/2026	9 luni încheiate la 30/09/2026	3 luni încheiate la 30/09/2025	9 luni încheiate la 30/09/2025	3 luni încheiate la 30/09/2026	9 luni încheiate la 30/09/2026	3 luni încheiate la 30/09/2025	9 luni încheiate la 30/09/2025
Alte active nefinanciare	-3.056	-6.183	-347	-4.273	-161	-258	–	-1.528
Imobilizări corporale şi necorporale	–	–	–	-423	–	–	–	–
Litigii și alte riscuri	-4.759	-6.927	7.824	2.952	-5.877	-6.966	7.601	3.617
Venituri nete cu alte provizioane	**-7.815**	**-13.110**	**7.477**	**-1.744**	**-6.038**	**-7.224**	**7.601**	**2.089**

13. Cheltuieli cu personalul

	Grup				Banca			
În mii lei	3 luni încheiate la 30/09/2026	9 luni încheiate la 30/09/2026	3 luni încheiate la 30/09/2025	9 luni încheiate la 30/09/2025	3 luni încheiate la 30/09/2026	9 luni încheiate la 30/09/2026	3 luni încheiate la 30/09/2025	9 luni încheiate la 30/09/2025
Salarii brute	600.886	1.839.956	565.573	1.830.018	480.343	1.460.485	464.111	1.388.848
Contribuția privind protecția socială	28.770	85.809	25.159	77.047	16.731	48.236	15.469	44.733
Plăți acțiuni către angajați	26.593	113.211	22.848	115.166	26.593	102.178	22.848	109.916
Contribuția la Pilonul III de pensii	4.350	12.973	4.484	12.747	3.875	11.617	4.078	11.552
Alte cheltuieli în legătură cu personalul	38.565	123.155	38.004	116.423	32.498	104.470	33.153	98.680
Venituri (-)/Cheltuieli nete cu provizioanele de concediu neefectuat și alte beneficii	7.124	-5.866	-1.070	-139.057	-1.424	7.689	-8.265	-24.038
Total	**706.288**	**2.169.238**	**654.998**	**2.012.344**	**558.616**	**1.734.675**	**531.394**	**1.629.691**

14. Alte cheltuieli operaționale

	Grup				Banca			
În mii lei	3 luni încheiate la 30/09/2026	9 luni încheiate la 30/09/2026	3 luni încheiate la 30/09/2025	9 luni încheiate la 30/09/2025	3 luni încheiate la 30/09/2026	9 luni încheiate la 30/09/2026	3 luni încheiate la 30/09/2025	9 luni încheiate la 30/09/2025
Cheltuieli cu chirii și leasing	3.803	11.372	3.877	13.880	2.715	8.086	2.766	10.104
Cheltuieli cu întreținere, reparații și alte servicii de mentenanță	153.447	441.596	133.529	394.358	113.142	330.162	104.399	293.044
Cheltuieli cu publicitate, protocol și sponsorizări	89.913	214.082	65.441	180.634	72.466	162.786	48.366	128.228
Cheltuieli cu poșta, telecomunicațiile și trafic SMS	27.174	77.027	24.309	81.506	22.817	63.293	19.799	61.644
Cheltuieli cu materiale și consumabile	15.614	40.237	25.135	76.793	11.902	29.827	21.409	60.925
Cheltuieli cu alte servicii de consultanță, inclusiv onorarii avocați	15.384	42.718	13.497	37.232	14.123	36.679	11.357	31.650
Cheltuieli cu energia electrică și termică	12.457	40.691	12.066	42.089	11.005	35.799	10.745	37.512
Cheltuieli cu transport, deplasări și detașări	28.350	78.823	25.428	71.584	27.095	74.738	23.890	66.562
Cheltuieli cu primele de asigurare	11.926	34.999	10.907	31.464	8.679	26.406	8.269	22.203
Taxe și cotizații[1]	205.109	558.338	153.731	326.850	199.156	542.153	151.463	316.939
Pierderi din cedarea și casarea imobilizărilor corporale	1.313	2.143	-882	10.036	744	1.682	-844	5.606
Pierderi din cedarea și casarea imobilizărilor necorporale	4.555	5.150	–	21.551	4.555	4.555	–	–
Cheltuieli cu pază și securitate	12.309	35.327	10.202	30.904	11.756	33.670	10.603	29.216
Cheltuieli cu servicii de arhivare	4.507	14.205	4.859	14.652	4.152	13.036	4.598	13.616
Cheltuieli cu consultări Registrul Comerțului și Biroul de Credit	3.658	11.999	2.805	8.384	2.468	8.053	1.831	6.517
Cheltuieli privind bunuri mobile și imobile dobândite din executări creanțe	3.830	11.625	5.141	12.389	2.546	7.732	2.473	7.512
Cheltuieli cu audit, consultanță și alte cheltuieli cu auditorul statutar	3.720	11.825	2.694	7.016	1.552	6.677	1.602	3.874
Alte cheltuieli operaționale	62.274	158.874	45.491	181.714	38.944	103.320	33.644	108.425
Total alte cheltuieli operaționale	**659.343**	**1.791.031**	**538.230**	**1.543.036**	**549.817**	**1.488.654**	**456.370**	**1.203.577**

[1] În linia „Taxe și cotizații" este cuprins și impozitul pe cifra de afaceri calculat pentru perioada raportată, reprezentând 4% din cifra de afaceri, în sumă de 197.091 mii lei pentru Grup și 194.752 mii lei pentru Bancă pentru perioada de 3 luni încheiată la 30 septembrie 2026, respectiv 532.892 mii lei pentru Grup și 526.650 mii lei pentru Bancă pentru perioada de 9 luni încheiată la 30 septembrie 2026.

15. Cheltuială cu impozitul pe profit

	Grup				Banca			
În mii lei	3 luni încheiate la 30/09/2026	9 luni încheiate la 30/09/2026	3 luni încheiate la 30/09/2025	9 luni încheiate la 30/09/2025	3 luni încheiate la 30/09/2026	9 luni încheiate la 30/09/2026	3 luni încheiate la 30/09/2025	9 luni încheiate la 30/09/2025
Profit brut	**1.608.375**	**4.598.034**	**1.553.816**	**3.882.510**	**1.369.325**	**3.928.160**	**1.372.831**	**3.423.799**
Impozit la cota statutară (2026:16%; 2025:16%)[1]	**-257.340**	**-735.685**	**-248.611**	**-621.202**	**-219.092**	**-628.506**	**-219.653**	**-547.808**
Efectul fiscal asupra impozitului pe profit al elementelor:	**-2.192**	**-16.192**	**-8.151**	**6.013**	**2.746**	**-2.640**	**-7.295**	**46.291**
- Venituri neimpozabile	15.505	37.899	10.799	31.434	47.365	129.944	43.677	105.739
- Cheltuieli nedeductibile	-115.831	-224.747	-40.492	-161.463	-135.864	-290.571	-69.230	-188.695
- Deduceri fiscale	73.077	179.092	54.084	134.568	68.183	167.516	51.385	126.991
- Elemente similare veniturilor	-8.223	-38.034	-6.182	-100.539	-611	-28.702	-6.127	-99.129
- Elemente similare cheltuielilor	33.280	34.098	140	124.094	23.673	23.673	–	123.466
- Impozit minim global	–	-4.500	-26.500	-27.000	–	-4.500	-27.000	-27.000
- Impozit pe profit curent din anii anteriori aferent achizițiilor	–	–	–	4.919	–	–	–	4.919
Cheltuială cu impozitul pe profit	**-259.532**	**-751.877**	**-256.762**	**-615.189**	**-216.346**	**-631.146**	**-226.948**	**-501.517**
- Cheltuieli cu impozit curent	-267.056	-769.869	-271.051	-592.288	-220.099	-630.655	-229.979	-486.702
- Venituri/cheltuieli (-) cu impozit amânat	7.524	17.992	14.289	-22.901	3.753	-491	3.031	-14.815

[1] Cota de impozit la Victoriabank S.A., O.C.N. Microinvest S.R.L. și BT Leasing MD S.R.L. este de 12%.

16. Numerar și conturi curente la bănci centrale

	Grup		Banca	
În mii lei	**30/09/2026**	**31/12/2025**	**30/09/2026**	**31/12/2025**
Rezerva minimă obligatorie[1]	17.291.244	19.633.938	15.785.545	17.672.361
Numerar în casierie și alte valori	5.936.757	5.865.337	5.588.756	5.551.950
Total	**23.228.001**	**25.499.275**	**21.374.301**	**23.224.311**

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

	Grup		Banca	
În mii lei	**30/09/2026**	**31/12/2025**	**30/09/2026**	**31/12/2025**
Numerar și conturi curente la bănci centrale[2]	23.223.958	25.490.867	21.373.224	23.222.217
Plasamente la alte bănci cu scadență mai mică de 3 luni	13.537.467	12.860.352	11.700.031	11.243.165
Tranzacţii de tip reverse repo	928.635	2.748.801	928.635	2.748.801
Credite şi avansuri acordate instituţiilor de credit cu scadenţă mai mică de 3 luni	–	10.687	–	10.687
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global cu scadenţă mai mică de 3 luni	230	10.799	230	10.799
Active financiare la cost amortizat - instrumentele de datorie cu scadenţă mai mică de 3 luni	–	1.336.368	–	1.336.368
Numerar şi echivalente de numerar în situaţia fluxurilor de trezorerie	**37.690.290**	**42.457.874**	**34.002.120**	**38.572.037**

17. Plasamente la bănci și instituții publice

	Grup		Banca	
În mii lei	**30/09/2026**	**31/12/2025**	**30/09/2026**	**31/12/2025**
Conturi curente la alte bănci	1.031.781	1.000.623	458.489	461.216
Depozite la vedere, colaterale și la termen la alte bănci și instituții publice	13.108.085	12.498.555	11.447.512	10.961.949
Tranzacții de tip reverse repo	929.134	2.750.659	929.134	2.750.659
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	314.270	302.457	314.269	302.457
Total	**15.383.270**	**16.552.294**	**13.149.404**	**14.476.281**

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

La data de 30 septembrie 2026, plasamentele la bănci includ titluri de tip reverse repo și depozite la termen până la 3 luni care sunt incluse și în situația fluxurilor de trezorerie consolidate și individuale, astfel: reverse repo în sumă de 928.635 mii lei și depozite în sumă de 8.646.941 mii lei la Grup, iar la Bancă reverse repo în sumă de 928.635 mii lei și depozite în sumă de 8.020.305 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).

[1] La 31 decembrie 2025, rezerva minimă obligatorie a Grupului și a Băncii includea depozitele la vedere constituite la Banca Națională a României. La 30 septembrie 2026, soldul acestor depozite era zero.
[2] La nivel de Grup, numerarul și conturile curente la bănci centrale nu includ creanțele atașate și dobânzile de încasat în sumă de 4.043 mii lei (31 decembrie 2025: 3.922 mii lei) iar la nivel de Bancă în sumă de 1.077 mii lei (31 decembrie 2025: 2.094 mii lei).

18. Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere

18.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:

	Grup		Banca	
În mii lei	**30/09/2026**	**31/12/2025**	**30/09/2026**	**31/12/2025**
Instrumente de capitaluri proprii	476.245	383.192	36.250	22.330
Instrumente de datorie	2.926.890	208.663	2.671.282	–
Total	**3.403.135**	**591.855**	**2.707.532**	**22.330**

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

La 30 septembrie 2026, Grupul deținea investiții semnificative în sumă de 431.642 mii lei în următoarele companii: Evergent Investments S.A. și Transilvania Investments Alliance S.A. (31 decembrie 2025: 346.620 mii lei în Evergent Investments S.A. și Transilvania Investments Alliance S.A.).

18.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:

	Grup		Banca	
În mii lei	**30/09/2026**	**31/12/2025**	**30/09/2026**	**31/12/2025**
Instrumente de capitaluri proprii	443.086	408.636	443.086	408.636
Instrumente de datorie	1.707.660	1.495.984	2.595.560	2.236.948
Total	**2.150.746**	**1.904.620**	**3.038.646**	**2.645.584**

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

- instrumente de capitaluri proprii, în sumă de 443.086 mii lei în VISA Inc. și Mastercard (31 decembrie 2025: 408.636 mii lei);
- instrumente de datorie, unități în fonduri de investiții (cele mai semnificative fiind la fondurile de investiții administrate de BT Asset Management SAI S.A.) și certificate de participare.

19. Credite și avansuri acordate clienților

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

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

	Grup		Banca	
În mii lei	**30/09/2026**	**31/12/2025**	**30/09/2026**	**31/12/2025**
Corporații	48.715.085	42.984.650	55.429.563	49.363.554
Întreprinderi mici și mijlocii	15.769.658	14.021.007	14.946.211	13.323.654
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	22.222.512	19.097.139	20.425.347	17.926.843
Credite ipotecare	26.602.902	25.685.500	25.625.484	24.941.204
Credite acordate de instituții financiare nebancare	5.930.498	4.980.528	–	–
Altele	108.103	84.230	100.712	76.124
Total credite și avansuri acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere[1]	**119.348.758**	**106.853.054**	**116.527.317**	**105.631.379**
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-7.312.696	-6.407.047	-6.581.654	-5.940.298
Total credite și avansuri acordate clientelei net de ajustări de depreciere	**112.036.062**	**100.446.007**	**109.945.663**	**99.691.081**

[1] Total credite și avansuri acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere este diminuat cu soldul ajustărilor de valoare justă pentru portofoliul de credite preluat prin achiziții determinate în baza raportului de evaluare.

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

	Grup		Banca	
În mii lei	**30/09/2026**	**31/12/2025**	**30/09/2026**	**31/12/2025**
Persoane fizice	51.451.843	47.085.801	46.151.543	42.944.171
Organisme guvernamentale	12.030.227	11.354.633	12.026.075	11.346.792
Instituții financiare și societăți de asigurare	3.149.457	1.629.078	10.985.927	8.813.955
Comerț	11.271.376	9.804.618	9.697.900	8.511.205
Producție	7.934.425	7.316.094	7.402.915	6.891.133
Imobiliare	6.034.457	5.669.062	6.072.915	5.663.238
Agricultură și silvicultură	4.453.248	4.315.913	4.079.413	4.012.495
Servicii	5.294.319	4.439.712	4.534.859	3.791.282
Transport	4.030.331	3.714.214	3.547.763	3.310.499
Construcții	3.757.644	3.146.765	3.509.487	2.987.819
Industria energetică	3.546.415	2.934.859	3.295.468	2.821.782
Sănătate și servicii de asistență socială	2.268.960	1.882.470	2.215.438	1.842.003
Persoane fizice autorizate	2.001.413	1.832.109	1.240.105	1.204.926
Telecomunicații	1.077.810	872.332	908.809	758.191
Alții	390.238	317.239	299.979	249.982
Industria extractivă	249.648	242.066	249.484	241.822
Industria chimică	195.152	132.302	152.147	120.192
Educație	192.040	140.533	139.844	99.537
Pescuit	19.755	23.254	17.246	20.355
Total credite și avansuri acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere[1]	**119.348.758**	**106.853.054**	**116.527.317**	**105.631.379**
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-7.312.696	-6.407.047	-6.581.654	-5.940.298
Total credite și avansuri acordate clienților, net de ajustări de depreciere	**112.036.062**	**100.446.007**	**109.945.663**	**99.691.081**

[1] Total credite și avansuri acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere este diminuat cu soldul ajustărilor de valoare justă pentru portofoliul de credite preluat prin achiziții determinate în baza raportului de evaluare.

20. Creanțe din contracte de leasing financiar

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

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

În mii lei	**30/09/2026**	**31/12/2025**
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența sub 1 an, brut	2.862.536	2.607.558
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența 1-2 ani, brut	2.107.257	1.930.560
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența 2-3 ani, brut	1.502.453	1.395.291
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența 3-4 ani, brut	935.597	841.316
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența 4-5 ani, brut	416.187	379.521
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența >5 ani, brut	79.972	30.110
Total creanțe din contracte de leasing financiar, brut	**7.904.002**	**7.184.356**
Dobânda viitoare aferentă creanțelor din contracte de leasing financiar	-704.552	-693.162
Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de dobânda viitoare	**7.199.450**	**6.491.194**
Ajustări de depreciere aferente creanțelor din contracte de leasing financiar	-239.832	-227.295
Total creanțe din contracte de leasing financiar	**6.959.618**	**6.263.899**

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

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

	Grup		**Banca**	
În mii lei	**30/09/2026**	**31/12/2025**	**30/09/2026**	**31/12/2025**
Instrumente de datorie, din care:	**19.623.632**	**34.362.239**	**19.055.890**	**33.824.795**
- Administrații publice	18.051.849	32.404.076	17.484.107	31.866.632
- Instituții de credit	1.463.880	1.496.111	1.463.880	1.496.111
- Alte societăți financiare	107.903	462.052	107.903	462.052
Instrumente de capitaluri proprii, din care:	**314.000**	**263.505**	**29.432**	**25.948**
- Alte societăți financiare	291.049	237.867	26.642	22.672
- Societăți nefinanciare	22.951	25.638	2.790	3.276
Total	**19.937.632**	**34.625.744**	**19.085.322**	**33.850.743**

21.b Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie

În perioada încheiată la data de 30 septembrie 2026, Grupul a încadrat în categoria active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie, obligațiuni în valoare de 51.613.851 mii lei, iar Banca obligațiuni în valoare de 49.394.593 mii lei (la 31 decembrie 2025: 31.939.806 mii lei pentru Grup și 29.871.314 mii lei pentru Bancă).

	Grup		Banca	
În mii lei	**30/09/2026**	**31/12/2025**	**30/09/2026**	**31/12/2025**
Instrumente de datorie, din care				
- Administrații centrale	50.207.693	30.833.597	47.988.436	28.765.105
- Instituții de credit	470.780	777.413	470.780	777.413
- Alte societăți financiare	831.183	254.884	831.183	254.884
- Societăți nefinanciare	104.195	73.912	104.194	73.912
Total	**51.613.851**	**31.939.806**	**49.394.593**	**29.871.314**

22. Alte active financiare

	Grup		Banca	
În mii lei	**30/09/2026**	**31/12/2025**	**30/09/2026**	**31/12/2025**
Sume în curs de decontare	709.546	705.854	670.915	648.894
Factoring fără recurs	918.698	717.915	918.698	717.915
Debitori diverși și avansuri imobilizări	458.433	578.604	239.786	402.222
Valori primite la încasare	60.514	63.291	60.514	63.291
Alte active financiare	30.210	70.906	32.203	67.313
Ajustare de depreciere alte active financiare	-119.143	-116.758	-72.482	-73.569
Total	**2.058.258**	**2.019.812**	**1.849.634**	**1.826.066**

La data de 30 septembrie 2026, din suma de 2.058.258 mii lei (31 decembrie 2025: 2.019.812 mii lei) Grupul are alte active financiare depreciate în sumă de 104.549 mii lei (31 decembrie 2025: 100.806 mii lei).

La data de 30 septembrie 2026, din suma de 1.849.634 mii lei (31 decembrie 2025: 1.826.066 mii lei) Banca are alte active financiare depreciate în sumă de 50.838 mii lei (31 decembrie 2025: 53.246 mii lei).

23. Alte active nefinanciare

	Grup		Banca	
În mii lei	**30/09/2026**	**31/12/2025**	**30/09/2026**	**31/12/2025**
Stocuri și asimilate	108.215	135.545	62.095	84.962
Cheltuieli în avans	259.819	226.579	161.831	135.212
Taxa pe valoarea adăugată și alte impozite de recuperat	3.654	3.139	2.332	1.574
Alte active nefinanciare	122.786	95.168	32.077	59.835
Ajustare de depreciere alte active nefinanciare	-10.617	-14.189	-4.439	-4.696
Total	**483.857**	**446.242**	**253.896**	**276.887**

24. Depozite de la bănci

	Grup		Banca	
În mii lei	**30/09/2026**	**31/12/2025**	**30/09/2026**	**31/12/2025**
Depozite la vedere	815.440	253.105	824.559	269.390
Depozite la termen	180.756	48.742	238.559	51.663
Total	**996.196**	**301.847**	**1.063.118**	**321.053**

25. Depozite de la clienți

	Grup		Banca	
În mii lei	**30/09/2026**	**31/12/2025**	**30/09/2026**	**31/12/2025**
Conturi curente	83.911.775	82.756.084	79.763.733	79.224.677
Depozite la vedere	1.904.718	1.022.087	1.938.694	973.569
Depozite la termen	95.418.270	90.226.447	92.617.337	87.454.804
Depozite colaterale	1.566.006	1.245.192	1.518.628	1.208.677
Total	**182.800.769**	**175.249.810**	**175.838.392**	**168.861.727**

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

	Grup		Banca	
În mii lei	**30/09/2026**	**31/12/2025**	**30/09/2026**	**31/12/2025**
Persoane fizice	118.330.712	115.946.892	112.928.675	110.945.044
Persoane juridice	64.470.057	59.302.918	62.909.717	57.916.683
Total	**182.800.769**	**175.249.810**	**175.838.392**	**168.861.727**

26. Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare

	Grup		Banca	
În mii lei	**30/09/2026**	**31/12/2025**	**30/09/2026**	**31/12/2025**
Împrumuturi de la administrații publice	51.100	57.455	–	–
Împrumuturi de la bănci comerciale	662.653	648.154	–	–
Bănci românești	286.270	381.885	–	–
Bănci străine	376.383	266.269	–	–
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare	1.294.969	1.027.187	744.634	772.367
Datorii din tranzacții repo	4.101.972	2.222.261	3.289.179	1.860.645
Alte fonduri de la instituții financiare	1.281.915	1.192.247	1.812	2.126
Obligațiuni emise	13.338.485	11.975.497	13.333.379	11.969.201
Total	**20.731.094**	**17.122.801**	**17.369.004**	**14.604.339**

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

Grup	**2026**		**2025**	
	Valoarea contabilă		**Valoarea contabilă**	
În mii lei	**Active transferate**	**Datorii asociate**	**Active transferate**	**Datorii asociate**
Active financiare deținute în vederea tranzacționării	12.948	12.938	–	–
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	1.025.340	934.743	1.161.753	1.060.247
Active financiare evaluate la cost amortizat	3.316.868	3.154.291	1.199.101	1.162.014
Total	**4.355.156**	**4.101.972**	**2.360.854**	**2.222.261**

Banca	2026		2025	
	Valoarea contabilă		Valoarea contabilă	
În mii lei	Active transferate	Datorii asociate	Active transferate	Datorii asociate
Active financiare deținute în vederea tranzacționării	12.948	12.938	–	–
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	1.025.340	934.743	1.161.753	1.060.247
Active financiare evaluate la cost amortizat	2.497.970	2.341.498	834.792	800.398
Total	**3.536.258**	**3.289.179**	**1.996.545**	**1.860.645**

27. Datorii subordonate

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

	Grup		Banca	
În mii lei	**30/09/2026**	**31/12/2025**	**30/09/2026**	**31/12/2025**
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare și instituții financiare	180.600	175.193	–	–
Obligațiuni neconvertibile	5.244.050	2.468.084	5.242.456	2.466.250
Total	**5.424.650**	**2.643.277**	**5.242.456**	**2.466.250**

28. Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare

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

	Grup		Banca	
În mii lei	**30/09/2026**	**31/12/2025**	**30/09/2026**	**31/12/2025**
Provizioane pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date	532.494	448.372	495.332	414.780
Provizioane concedii neefectuate	55.118	48.742	42.066	32.988
Provizioane pentru alte beneficii ale angajaților	106.068	112.134	61.841	58.436
Provizioane pentru litigii, alte riscuri și cheltuieli[1]	220.935	227.875	127.101	133.341
Total	**914.615**	**837.123**	**726.340**	**639.545**

29. Alte datorii financiare

	Grup		Banca	
În mii lei	**30/09/2026**	**31/12/2025**	**30/09/2026**	**31/12/2025**
Sume în curs de decontare	3.428.979	2.774.144	2.300.108	1.574.454
Creditori diverși	542.025	531.081	338.298	396.645
Dividende de plată	49.749	44.452	49.708	44.406
Alte datorii financiare	123.699	97.027	96.474	68.854
Total	**4.144.452**	**3.446.704**	**2.784.588**	**2.084.359**

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

30. Alte datorii nefinanciare

	Grup		Banca	
În mii lei	**30/09/2026**	**31/12/2025**	**30/09/2026**	**31/12/2025**
Alte impozite de plătit	299.064	355.365	262.170	328.334
Alte datorii nefinanciare	171.233	119.918	71.373	66.362
Total	**470.297**	**475.283**	**333.543**	**394.696**

31. Rezultatul pe acțiune

Modul de calcul al câștigului pe acțiune de bază se bazează pe profitul net consolidat atribuibil acționarilor ordinari ai societății mamă de 3.724.922 mii lei (30 septembrie 2025: 3.188.683 mii lei) și numărul mediu ponderat al acțiunilor ordinare în circulație în timpul anului de 1.246.391.718 (30 septembrie 2025 recalculat: 1.246.161.014 acțiuni).

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

	Grup	
	30/09/2026	**30/09/2025**
Număr acțiuni ordinare emise (1 ianuarie)	1.090.322.225	916.879.846
Număr acțiuni emise în timpul anului[1]	157.264.425	173.442.379
Număr mediu ponderat de acțiuni răscumpărate în cursul anului	-1.194.932	-1.425.636
Ajustare retroactivă a numărului de acțiuni[2]	–	157.264.425
Numărul mediu ponderat al acțiunilor	**1.246.391.718**	**1.246.161.014**
Numărul acțiunilor în circulație diluate	**1.246.391.718**	**1.246.161.014**

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.

[1] Suma de 157.264.425 reprezintă numărul de acțiuni aferente majorării de capital social din cursul anului 2026.
[2] Reprezintă ajustarea retroactivă a numărului acțiunilor aferent perioadei comparative, efectuată pentru a reflecta efectele majorării capitalului social realizate ulterior datei raportării și înainte de autorizarea pentru emitere a situațiilor financiare, în conformitate cu cerințele IAS 33 privind calculul rezultatului pe acțiune.

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

Adecvarea fondurilor proprii

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

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

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

La 30 septembrie 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 25.965.261 mii lei la 30 septembrie 2026 (31 decembrie 2025: 22.571.159 mii lei), iar capitalul de reglementare se ridică la 16.035.974 mii lei (31 decembrie 2025: 13.865.775 mii lei). Astfel Grupul și Banca au respectat toate cerințele de capital impuse din exterior în cursul perioadei interimare de raportare la 30 septembrie 2026 și în cursul exercițiului financiar încheiat la 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.

Grupul și Banca gestionează în mod dinamic bazele 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 30 septembrie 2026 și la 31 decembrie 2025 se prezintă astfel:

	Grup		Banca	
În mii lei	**30/09/2026**	**31/12/2025**	**30/09/2026**	**31/12/2025**
Fonduri proprii de nivel 1 de bază	18.975.368	18.112.265	16.993.637	16.153.485
Capital suplimentar de nivel 1	2.545.150	2.545.150	2.545.150	2.545.150
Fonduri proprii de nivel 1	**21.520.518**	**20.657.415**	**19.538.787**	**18.698.635**
Fonduri proprii de nivel 2	4.444.743	1.913.744	4.264.143	1.738.551
Total nivel fonduri proprii	**25.965.261**	**22.571.159**	**23.802.930**	**20.437.186**
Valoarea expunerii pentru riscul de credit	92.071.621	77.585.081	80.759.240	67.688.591
Valoarea expunerii pentru riscul de piață, riscul valutar și riscul de marfă	6.686.195	5.653.278	5.524.313	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	81.633	99.665	81.412	99.596
Total expunere la riscuri	**114.542.674**	**99.041.249**	**100.449.941**	**86.752.665**

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

	Grup		Banca	
În %[1]	**30/09/2026**	**31/12/2025**	**30/09/2026**	**31/12/2025**
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	16,57	18,29	16,92	18,62
Rata fondurilor proprii de nivel 1	18,79	20,86	19,45	21,55
Indicatorul de solvabilitate	22,67	22,79	23,70	23,56

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. Regulamentul (UE) 2024/1623 (CRR3) a intrat în vigoare la 9 iulie 2024, majoritatea prevederilor sale fiind aplicabile de la 1 ianuarie 2025 și reflectate în raportările prudențiale întocmite pentru data de referință 30 septembrie 2026. Directiva (UE) 2024/1619 (denumită în continuare CRD6) urmează să fie transpusă în legislația națională, la data aprobării prezentelor situații financiare, procesul de transpunere a acestei directive în legislația românească nu era finalizat.

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.

[1] În calculul Fondurilor proprii ale Grupului şi ale Băncii sunt incluse profiturile statutare ale Grupului, respectiv ale Băncii, aferente exercițiului încheiat la 31 decembrie 2025. Pentru perioada de nouă luni încheiată la 30 septembrie 2026, profitul 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.

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:

	Grup		Banca	
În mii lei	**30/09/2026**	**31/12/2025**	**30/09/2026**	**31/12/2025**
Corporații și instituții publice	48.715.086	42.984.650	55.429.563	49.363.554
Întreprinderi mici și mijlocii	15.769.658	14.021.007	14.946.211	13.323.654
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	22.222.512	19.097.139	20.425.347	17.926.843
Credite ipotecare	26.602.902	25.685.500	25.625.484	24.941.204
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	13.129.947	11.471.720	–	–
Altele	108.103	84.232	100.712	76.124
Total credite și avansuri acordate clientelei și creanțe din contracte de leasing financiar, înainte de ajustări de depreciere	**126.548.208**	**113.344.248**	**116.527.317**	**105.631.379**
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clientelei, creanțelor din contracte de leasing financiar	-7.552.528	-6.634.342	-6.581.654	-5.940.298
Total credite și avansuri acordate clientelei și creanțe din contracte de leasing financiar	**118.995.680**	**106.709.906**	**109.945.663**	**99.691.081**

La 30 septembrie 2026, totalul expunerilor bilanțiere și extrabilanțiere irevocabile era de 135.806.254 mii lei (31 decembrie 2025: 120.838.436 mii lei) pentru Grup și 124.296.134 mii lei (31 decembrie 2025: 111.725.380 mii lei) pentru Bancă. Sumele prezentate mai sus 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.

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 creanțe din contracte de leasing financiar pe Grup la data de 30 septembrie 2026 sunt prezentate în tabelele de mai jos:

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	41.917.297	5.197.945	1.438.992	160.852	**48.715.086**
Întreprinderi mici și mijlocii	12.230.532	2.721.197	770.332	47.597	**15.769.658**
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	17.947.483	3.185.409	976.179	113.441	**22.222.512**
Credite ipotecare	23.537.999	2.741.661	216.623	106.619	**26.602.902**
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	9.396.412	2.853.576	722.538	157.421	**13.129.947**
Altele	48	82.345	25.614	96	**108.103**
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	**105.029.771**	**16.782.133**	**4.150.278**	**586.026**	**126.548.208**
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clientelei, creanțelor din leasing	-1.816.654	-2.783.448	-2.849.686	-102.740	**-7.552.528**
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clientelei net de ajustări de depreciere	**103.213.117**	**13.998.685**	**1.300.592**	**483.286**	**118.995.680**

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților și creanțe din contracte de leasing financiar pe Grup 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	35.088.602	6.636.184	1.062.270	197.594	**42.984.650**
Întreprinderi mici și mijlocii	10.834.080	2.271.423	849.476	66.028	**14.021.007**
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	14.974.258	3.105.099	895.241	122.541	**19.097.139**
Credite ipotecare	22.766.492	2.608.468	196.503	114.037	**25.685.500**
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	8.197.923	2.558.510	592.334	122.953	**11.471.720**
Altele	44	65.582	18.505	101	**84.232**
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clientelei 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 clientelei, creanțelor din leasing	-1.817.432	-2.268.150	-2.449.522	-99.238	**-6.634.342**
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clientelei net de ajustări de depreciere	**90.043.967**	**14.977.116**	**1.164.807**	**524.016**	**106.709.906**

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților pe Bancă la 30 septembrie 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	48.689.968	5.169.107	1.409.636	160.852	**55.429.563**
Întreprinderi mici și mijlocii	11.481.550	2.673.086	743.978	47.597	**14.946.211**
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	16.382.963	3.011.376	917.567	113.441	**20.425.347**
Credite ipotecare	22.647.571	2.664.464	206.830	106.619	**25.625.484**
Altele	48	75.013	25.555	96	**100.712**
Total credite și avansuri acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	**99.202.100**	**13.593.046**	**3.303.566**	**428.605**	**116.527.317**
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-1.675.123	-2.541.355	-2.311.013	-54.163	**-6.581.654**
Total credite și avansuri acordate clientelei net de ajustări de depreciere	**97.526.977**	**11.051.691**	**992.553**	**374.442**	**109.945.663**

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 clientelei 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 clientelei	-1.778.841	-2.054.135	-2.042.731	-64.591	**-5.940.298**
Total credite și avansuri acordate clientelei net de ajustări de depreciere	**85.937.104**	**12.423.324**	**894.943**	**435.710**	**99.691.081**

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

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

În mil. RON	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
Tranșă Senior				1.670,67		1.050,77
Tranșă Mezanin				324,40		204,04
Tranșă Junior				32,44		32,44

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

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

Banca nu a recunoscut acest activ în situațiile financiare la 30 septembrie 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 de raportare

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 16 noiembrie 2026 și au fost semnate în numele acestuia de:

Ömer TETIK	George CĂLINESCU
Director General	*Director General Adjunct - CFO*