

Banca Transilvania S.A.

Banca Transilvania S.A.

CODUL LEI: 549300RG3H390KEL8896

**SITUAȚII FINANCIARE INTERIMARE
SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE**

Pentru 30 iunie 2025

CUPRINS

Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a profitului sau pierderii	1
Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a rezultatului global	2
Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a poziției financiare	3-4
Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii	5-8
Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie	9-10
Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale	11-94

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a profitului sau pierderii

	Note	Grup				Banca			
		3 luni încheiate la 30.06.2025	6 luni încheiate la 30.06.2025	3 luni încheiate la 30.06.2024	6 luni încheiate la 30.06.2024	3 luni încheiate la 30.06.2025	6 luni încheiate la 30.06.2025	3 luni încheiate la 30.06.2024	6 luni încheiate la 30.06.2024
<i>În mii lei</i>									
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective		2.957.590	5.898.425	2.489.080	4.963.107	2.777.470	5.376.138	2.357.514	4.694.447
Alte venituri similare din dobânzi		151.233	307.435	135.687	252.046	-	-	8.219	16.303
Cheltuieli cu dobânzile calculate utilizând metoda dobânzii efective		-1.152.433	-2.284.187	-1.040.678	-2.085.281	-1.114.895	-2.174.300	-1.012.425	-2.029.255
Alte cheltuieli similare din dobânzi		-3.780	-7.541	-2.622	-5.427	-3.676	-7.767	-3.512	-6.967
Venituri nete din dobânzi	5	1.952.610	3.914.132	1.581.467	3.124.445	1.658.899	3.194.071	1.349.796	2.674.528
Venituri din speze și comisioane		678.144	1.318.941	598.024	1.144.066	591.039	1.131.073	517.375	991.141
Cheltuieli cu speze și comisioane		-266.721	-525.233	-239.705	-448.066	-232.575	-447.958	-203.163	-381.000
Venituri nete din speze și comisioane	6	411.423	793.708	358.319	696.000	358.464	683.115	314.212	610.141
Venit net din tranzacționare	7	284.313	528.910	286.909	477.770	267.368	451.296	215.428	371.951
Câștig net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	8	6.581	10.338	23.046	84.930	6.580	10.325	23.037	83.710
Câștig net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	9	42.880	85.849	22.605	66.828	32.593	96.455	70.715	130.943
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție	10	-15.630	-111.746	-17.171	-88.465	-10.788	-102.453	-9.843	-74.514
Alte venituri din exploatare	11	111.619	230.522	104.433	214.091	94.496	204.525	82.931	159.535
Venituri operaționale		2.793.796	5.451.713	2.359.608	4.575.599	2.407.612	4.537.334	2.046.276	3.956.294
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)	-196.482	-489.713	-51.315	-58.825	-169.315	-415.251	-76.497	-33.962
Cheltuieli nete (-)/Venituri nete cu alte provizioane	12 (b)	6.894	9.221	-694	3.875	4.138	5.512	-323	3.101
Cheltuieli cu personalul	13	-635.275	-1.357.346	-586.284	-1.166.157	-521.504	-1.098.297	-482.496	-964.609
Cheltuieli cu amortizarea		-143.649	-280.375	-122.348	-241.632	-119.873	-231.123	-108.033	-212.228
Alte cheltuieli operaționale	14	-508.277	-1.004.806	-404.143	-742.571	-392.823	-747.207	-324.547	-621.588
Cheltuieli operaționale		-1.476.789	-3.123.019	-1.164.784	-2.205.310	-1.199.377	-2.486.366	-991.896	-1.829.286
Câștig din achiziții		-	-	462	133.152	-	-	-	-
Profitul înainte de impozitare		1.317.007	2.328.694	1.195.286	2.503.441	1.208.235	2.050.968	1.054.380	2.127.008
Cheltuială cu impozitul pe profit (-)	15	-223.776	-358.427	-181.748	-357.496	-188.122	-274.569	-157.473	-316.861
Profitul perioadei		1.093.231	1.970.267	1.013.538	2.145.945	1.020.113	1.776.399	896.907	1.810.147
Profitul Grupului atribuibil:									
A acționarilor Băncii		1.086.971	1.944.731	988.896	2.040.837	-	-	-	-
Profit alocat intereselor care nu controlează		6.260	25.536	24.642	105.108	-	-	-	-
Profitul perioadei		1.093.231	1.970.267	1.013.538	2.145.945	1.020.113	1.776.399	896.907	1.810.147
Rezultatul pe acțiuni de bază		0,9989	1,7872	0,9084	1,8746	-	-	-	-
Rezultatul pe acțiuni diluat		0,9989	1,7872	0,9084	1,8746	-	-	-	-

Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a rezultatului global

În mii lei	Note	Grup				Banca			
		3 luni încheiate la 30.06.2025	6 luni încheiate la 30.06.2025	3 luni încheiate la 30.06.2024	6 luni încheiate la 30.06.2024	3 luni încheiate la 30.06.2025	6 luni încheiate la 30.06.2025	3 luni încheiate la 30.06.2024	6 luni încheiate la 30.06.2024
Profitul perioadei		1.093.231	1.970.267	1.013.538	2.145.945	1.020.113	1.776.399	896.907	1.810.147
Elemente care nu pot fi niciodată reclasificate în profit sau pierdere		90	90	906	906	86	86	949	949
Alte elemente ale rezultatului global		90	90	906	906	86	86	949	949
Elemente care sunt sau pot fi reclasificate în profit sau pierdere		115.355	282.463	-101.801	-54.197	113.705	283.618	-101.820	-66.942
Rezerve de valoare justă (active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global) din care:		134.757	339.329	-116.570	-70.468	137.234	339.611	-121.570	-79.514
Câștig net/Pierdere netă (-) din derecunoașterea activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, transferat în contul de profit sau pierdere		-6.581	-10.338	-23.046	-84.930	-6.580	-10.325	-23.037	-83.710
Modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global		141.338	349.667	-93.524	14.462	143.814	349.936	-98.533	4.196
Efectul conversiei valutare a operațiunilor din străinătate în moneda de prezentare		3.100	-2.012	-4.792	5.384	-1.062	-1.096	-71	-23
Impozit aferent elementelor care pot fi reclasificate în profit sau pierdere		-22.502	-54.854	19.561	10.887	-22.467	-54.897	19.821	12.595
Situația rezultatului global aferent perioadei încheiate		1.208.676	2.252.820	912.643	2.092.654	1.133.904	2.060.103	796.036	1.744.154
Situația rezultatului global aferent:									
Acționarilor Băncii		1.202.416	2.227.284	888.001	1.987.546	-	-	-	-
Intereselor fără control		6.260	25.536	24.642	105.108	-	-	-	-
Total rezultat global aferent perioadei		1.208.676	2.252.820	912.643	2.092.654	1.133.904	2.060.103	796.036	1.744.154

Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 22 august 2025 și au fost semnate în numele acestuia de:

Ömer TETIK
Director General

George CĂLINESCU
Director General Adjunct - CFO

Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a poziției financiare

În mii lei	Note	Grup		Banca	
		30-06-2025	31-12-2024	30-06-2025	31-12-2024
Active					
Numerar și conturi curente la bănci centrale	16	21.319.723	21.950.170	19.135.735	16.908.360
Instrumente derivate	39	174.665	173.030	174.665	155.572
Active financiare deținute în vederea tranzacționării	18	388.786	389.817	18.194	17.833
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	18	1.460.950	1.469.014	2.061.428	2.015.434
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	21	43.248.217	43.977.335	42.506.587	43.151.498
- din care titluri gajate (contracte repo)		1.422.925	162.603	1.422.925	162.603
Active financiare evaluate la cost amortizat - din care:		131.582.463	129.222.934	127.533.407	116.391.887
- Plasamente la bănci și instituții publice	17	7.122.430	13.714.870	5.782.457	13.612.057
- Credite și avansuri acordate clienților	19	94.929.065	90.779.626	95.981.805	81.389.989
- Instrumente de datorie	21	25.476.712	22.401.071	23.342.536	19.376.763
- din care titluri gajate (contracte repo)		728.353	38.872	728.353	-
- Alte active financiare	25	4.054.256	2.327.367	2.426.609	2.013.078
Creanțe din contracte de leasing financiar	20	5.809.332	5.590.236	-	-
Investiții în filiale		28.942	23.315	1.184.458	2.644.703
Investiții în asociați		-	-	-	-
Imobilizări corporale și investiții imobiliare	22	1.637.836	1.655.373	1.174.966	829.734
Imobilizări necorporale	22	1.021.598	973.222	820.749	747.305
Fondul comercial	22	156.968	156.915	-	-
Active aferente dreptului de utilizare	23	552.157	586.634	525.779	769.195
Creanțe privind impozitul amânat	24	339.676	462.239	323.017	388.277
Alte active nefinanciare	26	434.797	405.244	266.142	244.114
Total active		208.156.110	207.035.478	195.725.127	184.263.912

Banca Transilvania S.A.

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

În mii lei	Note	Grup		Banca	
		30-06-2025	31-12-2024	30-06-2025	31-12-2024
Datorii					
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării		248.724	235.322	248.724	235.283
Depozite de la bănci	27	986.588	951.155	1.074.920	1.173.778
Depozite de la clienți	28	164.468.946	167.869.266	158.513.624	150.785.254
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	29	14.036.054	12.237.716	13.226.888	11.209.491
Datorii subordonate	30	2.580.659	2.530.535	2.455.415	2.405.137
Datorii din contracte de leasing		587.671	617.498	562.151	747.857
Alte datorii financiare	32	5.949.793	3.767.710	3.328.683	2.582.891
Datorii cu impozit curent		117.432	215.042	97.291	184.341
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	31	665.625	827.438	597.012	500.112
Alte datorii nefinanciare	33	481.499	312.973	420.662	220.663
Total datorii excluzând datoriile financiare către deținătorii de unități de fond		190.122.991	189.564.655	180.525.370	170.044.807
Datorii financiare către deținătorii de unități de fond		34.636	34.250	-	-
Total datorii		190.157.627	189.598.905	180.525.370	170.044.807
Capitaluri proprii					
Capital social	34	9.255.300	9.255.300	9.255.300	9.255.300
Acțiuni proprii		-15.287	-39.528	-	-24.241
Prime de capital		28.110	32.033	28.614	28.614
Rezultat reportat		7.869.293	7.616.536	5.950.134	5.281.983
Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale		43.830	44.426	27.855	31.369
Rezerve privind activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-1.375.534	-1.659.839	-1.392.403	-1.676.942
Alte rezerve		1.371.110	1.368.612	1.330.257	1.323.022
Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii		17.176.822	16.617.540	15.199.757	14.219.105
Interese care nu controlează		821.661	819.033	-	-
Total capitaluri proprii		17.998.483	17.436.573	15.199.757	14.219.105
Total datorii și capitaluri proprii		208.156.110	207.035.478	195.725.127	184.263.912

Situațiile financiare interimare sumarizate, consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 22 august 2025 și au fost semnate în numele acestuia de:

Ömer TETIK
Director General

George CĂLINESCU
Director General Adjunct - CFO

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară sumarizată consolidată a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2025

Grup	Atribuibile acționarilor Băncii									
					Rezerve din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global			Total atribuibil acționarilor Băncii	Interese care nu controlează	Total
În mii lei	Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare		Alte rezerve	Rezultat reportat			
Sold la 01 ianuarie 2025	9.255.300	-39.528	32.033	44.426	-1.659.839	1.368.612	7.616.536	16.617.540	819.033	17.436.573
Profitul perioadei	-	-	-	-	-	-	1.944.731	1.944.731	25.536	1.970.267
Profit/Pierdere (-) din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat	-	-	-	-	284.305	-	-	284.305	-	284.305
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	-	-	-	-596	-	-	596	-	-	-
Conversia informațiilor financiare ale operațiunilor din străinătate	-	-	-	-	-	-	-1.842	-1.842	-	-1.842
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-	90	90	-	90
Total rezultat global aferent perioadei	-	-	-	-596	284.305	-	1.943.575	2.227.284	25.536	2.252.820
Contribuții și distribuții ale acționarilor										
Distribuire la rezervele statutare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Achiziții acțiuni proprii	-	-146.408	-	-	-	-	-	-146.408	-	-146.408
Plăți acțiuni proprii	-	170.649	-	-	-	-	-181.011	-10.362	-	-10.362
Dividende distribuite acționarilor (*)	-	-	-	-	-	-	-1.589.255	-1.589.255	-20.894	-1.610.149
Eșalonare SOP 2024	-	-	-	-	-	-	84.040	84.040	-	84.040
Transfer rezultat reportat în datorii afereente deținătorilor de unități de fond	-	-	-	-	-	-	386	386	-	386
Alte modificări	-	-	-3.923	-	-	2.498	-4.978	-6.403	-2.014	-8.417
Total contribuții/distribuții ale acționarilor	-	24.241	-3.923	-	-	2.498	-1.690.818	-1.668.002	-22.908	-1.690.910
Sold la 30 iunie 2025	9.255.300	-15.287	28.110	43.830	-1.375.534	1.371.110	7.869.293	17.176.822	821.661	17.998.483

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

Situația interimară sumarizată consolidată a modificărilor capitalurilor proprii (continuare)
Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2024

Grup	Atribuibile acționarilor Băncii									
					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
În mii lei	Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare						
Sold la 01 ianuarie 2024	8.073.083	-28.269	31.235	43.839	-1.488.214	1.147.889	5.444.429	13.223.992	672.516	13.896.508
Profitul perioadei	-	-	-	-	-	-	2.040.836	2.040.836	105.109	2.145.945
Profit/Pierdere (-) din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat	-	-	-	-	-59.289	-	-	-59.289	-	-59.289
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	-	-	-	-2.527	-	-	2.527	-	-	-
Conversia informațiilor financiare ale operațiunilor din străinătate	-	-	-	-	-	-	5.092	5.092	-	5.092
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-	906	906	-	906
Total rezultat global aferent perioadei	-	-	-	-2.527	-59.289	-	2.049.361	1.987.545	105.109	2.092.654
Contribuții și distribuții ale acționarilor										
Distribuire la rezervele statutare	-	-	-	-	-	380	-380	-	-	-
Achiziții acțiuni proprii	-	-106.206	-	-	-	-	-	-106.206	-	-106.206
Plăți acțiuni proprii	-	119.188	-	-	-	-	-138.027	-18.839	-	-18.839
Dividende distribuite acționarilor (*)	-	-	-	-	-	-	-1.000.000	-1.000.000	-	-1.000.000
Eșalonare SOP 2023	-	-	-	-	-	-	120.674	120.674	-	120.674
Transfer rezultat reportat în datorii aferente deținătorilor de unități de fond	-	-	-	-	-	-	4.094	4.094	-	4.094
Alte modificări	-	-	-	26	-	-	641	667	2.529	3.196
Total contribuții/distribuții ale acționarilor	-	12.982	-	26	-	380	-1.012.998	-999.610	2.529	-997.081
Sold la 30 iunie 2024	8.073.083	-15.287	31.235	41.338	-1.547.503	1.148.269	6.480.792	14.211.927	780.154	14.992.081

(*) Dividendul brut pe acțiune aprobat de Consiliul de Administrație al Băncii și plătit este de 1,2521 lei, la un capital social de referință (capitalul social înregistrat la Registrul Comerțului) de 798.658.233 acțiuni.

Banca Transilvania S.A.

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

Banca	Atribuibile acționarilor Băncii							
	Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total
În mii lei								
Sold la 1 ianuarie 2025	9.255.300	-24.241	28.614	31.369	-1.676.942	1.323.022	5.281.983	14.219.105
Profitul perioadei	-	-	-	-	-	-	1.776.399	1.776.399
Profit/Pierdere (-) din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat	-	-	-	-	284.539	-	-	284.539
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	-	-	-	-3.514	-	-	3.514	-
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit	-	-	-	-	-	-	-835	-835
Total rezultat global aferent perioadei	-	-	-	-3.514	284.539	-	1.779.078	2.060.103
Contribuții și distribuții ale acționarilor								
Achiziție acțiuni proprii	-	-146.408	-	-	-	-	-	-146.408
Plăți acțiuni proprii	-	170.649	-	-	-	-	-181.011	-10.362
Dividende distribuite acționarilor(*)	-	-	-	-	-	-	-1.589.255	-1.589.255
Eșalonare SOP 2024	-	-	-	-	-	-	84.040	84.040
Alte modificări (**)	-	-	-	-	-	7.235	575.299	582.534
Total contribuții/distribuții ale acționarilor	-	24.241	-	-	-	7.235	-1.110.927	-1.079.451
Sold la 30 iunie 2025	9.255.300	-	28.614	27.855	-1.392.403	1.330.257	5.950.134	15.199.757

(*) Dividendul brut pe acțiune aprobat de Consiliul de Administrație al Băncii și plătit este de 1,733329 lei, la un capital social de referință (capitalul social înregistrat la Registrul Comerțului) de 916.879.846 acțiuni.
(**) Include și efectul din fuziunea OTP Bank România S.A. și BT Building S.R.L. (vezi nota 41.b).

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară sumarizată individuală a modificărilor capitalurilor proprii (continuare)
Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2024

Banca	Atribuibile acționarilor Băncii							
	Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total
În mii lei								
Sold la 1 ianuarie 2024	8.073.083	-12.982	28.614	28.738	-1.498.237	1.115.023	4.095.127	11.829.366
Profitul perioadei	-	-	-	-	-	-	1.810.147	1.810.147
Profit/Pierdere (-) din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat	-	-	-	-	-66.922	-	-	-66.922
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	-	-	-	-2.527	-	-	2.527	-
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit	-	-	-	-	-	-	929	929
Total rezultat global aferent perioadei	-	-	-	-2.527	-66.922	-	1.813.603	1.744.154
Contribuții și distribuții ale acționarilor								
Achiziție acțiuni proprii	-	-106.206	-	-	-	-	-	-106.206
Plăți acțiuni proprii	-	119.188	-	-	-	-	-138.027	-18.839
Dividende distribuite acționarilor(*)	-	-	-	-	-	-	-1.000.000	-1.000.000
Eșalonare SOP 2023	-	-	-	-	-	-	120.674	120.674
Total contribuții/distribuții ale acționarilor	-	12.982	-	-	-	-	-1.017.353	-1.004.371
Sold la 30 iunie 2024	8.073.083	-	28.614	26.211	-1.565.159	1.115.023	4.891.377	12.569.149

(*) Dividendul brut pe acțiune aprobat de Consiliul de Administrație al Băncii și plătit este de 1,2521 lei, la un capital social de referință (capitalul social înregistrat la Registrul Comerțului) de 798.658.233 acțiuni.

Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		30-06-2025	30-06-2024	30-06-2025	30-06-2024
Flux de numerar din activitatea/ (utilizate în) de exploatare					
Profitul perioadei		1.970.267	2.145.945	1.776.399	1.810.147
Ajustări pentru:					
Cheltuiala cu amortizarea		280.375	241.632	231.123	212.228
Ajustări de depreciere, pierderi așteptate și scoateri în afara bilanțului ale activelor financiare, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare		558.473	175.675	479.122	106.837
Ajustarea activelor financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere		-85.849	-66.828	-96.455	-130.943
Cheltuieli cu impozitul pe profit		358.427	357.496	274.569	316.861
Venituri din dobânzi		-6.205.860	-5.215.153	-5.376.138	-4.710.750
Cheltuieli cu dobânzile		2.291.728	2.090.708	2.182.067	2.036.222
Alte ajustări		-257.084	-117.283	-241.575	271.452
Profitul net ajustat cu elemente nemonetare		-1.089.523	-387.808	-770.888	-87.946
Modificări în activele și datoriile din exploatare					
Modificarea activelor financiare la cost amortizat și depozitelor la bănci		1.717.986	-9.097.553	-1.337.924	-7.414.731
Modificarea creditelor și avansurile acordate clienților		-4.495.957	-2.106.279	-4.572.632	-3.401.164
Modificarea creanțelor din contracte de leasing financiar		-159.287	-1.007.772	-	-
Modificarea activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		93.913	-14.004	100.014	-48.684
Modificarea activelor financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (instrumente derivate)		-1.635	-26.627	-16.694	-26.627
Modificarea instrumentelor de capital		11.058	-5.783	-361	12.734
Modificarea instrumentelor de datorie		-10.027	-12.464	-	-
Modificarea altor active financiare		-1.722.858	-342.354	1.587.000	-344.100
Modificarea altor active		-127.466	-99.588	-66.154	-86.060
Modificarea depozitelor de la clienți		-3.397.692	4.509.971	-2.743.166	4.473.343
Modificarea depozitelor de la bănci		35.202	-423.127	-99.079	-463.721
Modificarea datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării		13.402	53.715	12.336	53.715
Modificarea operațiunilor repo		1.812.528	610.492	1.851.168	610.492
Modificarea altor datorii financiare		2.166.406	2.594.721	666.721	1.805.120
Modificarea altor datorii		-75.417	24.595	-98.745	7.965
Impozit pe profit plătit		-416.900	-277.430	-364.576	-247.532
Dobânzi încasate		4.871.152	4.054.292	4.004.052	3.571.403
Dobânzi plătite		-1.805.314	-1.548.700	-1.736.196	-1.736.495
Numerar net din activitatea de exploatare		-2.580.429	-3.501.710	-3.585.124	-3.322.288

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

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		30-06-2025	30-06-2024	30-06-2025	30-06-2024
Fluxuri de numerar din activitatea/ (utilizat în) de investiții					
Achiziții active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-3.867.509	-8.267.830	-3.746.115	-7.769.413
Vânzări și răscumpărări active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		5.012.905	8.463.946	4.813.681	8.034.547
Achiziții de imobilizări corporale		-102.995	-91.434	-70.940	-76.933
Achiziții de imobilizări necorporale		-179.273	-161.345	-137.336	-126.823
Încasări din vânzarea de active corporale		-10.918	-1.676	1.076	1.658
Achiziții de participații nete de cash achiziționat din combinații de întreprinderi (*)		-	168.596	-280.000	-19
Încasări din vânzarea de participații		5.414	-	-	-
Dividende încasate		17.404	15.307	39.444	23.469
Dobânzi încasate		1.094.674	788.019	1.071.945	784.577
Numerar net folosit în activitatea de investiții		1.969.702	913.583	1.691.755	871.063
Fluxuri de numerar din activitatea/ (utilizat în) de finanțare					
Încasări brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		10.424	300.827	-	-
Plăți brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		-243.103	-291.820	-74.550	-88.397
Încasări brute din datorii subordonate de la bănci și instituții financiare		-	-	-	-
Plăți împrumuturi subordonate de la bănci și instituții financiare		-	-12.424	-	-
Plăți rate pentru active reprezentând dreptul de utilizare		-81.903	-81.803	-78.231	-84.752
Plăți dividende		-1.428.733	-918.544	-1.428.733	-918.544
Plăți pentru acțiuni proprii		-146.408	-106.206	-146.408	-106.206
Dobânzi plătite		-480.113	-474.024	-453.450	-444.745
Numerar net folosit în activitatea de finanțare		-2.369.836	-1.583.994	-2.181.372	-1.642.644

(*) Se referă la achiziția Grupului OTP, BCR Chișinău S.A. și BTP Store Hub Turda S.R.L. din anul 2024, iar în anul 2025 la fuziunea Banca Transilvania S.A. cu OTP Bank România S.A. și BT Building S.R.L..

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		30-06-2025	30-06-2024	30-06-2025	30-06-2024
Numerarul și echivalentele de numerar la 1 ianuarie		30.548.639	36.122.372	28.210.616	32.750.294
Efectul modificărilor cursului de schimb asupra numerarului și a echivalentelor de numerar		124.024	68.939	127.445	67.012
Scăderea/Creșterea netă a numerarului și a echivalentelor de numerar		-3.104.587	-4.241.060	-4.202.186	-4.160.881
Numerarul și echivalentele de numerar la 30 iunie	16	27.568.076	31.950.251	24.135.875	28.656.425

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării

a) Entitatea raportoare

Banca Transilvania S.A.

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

Grupul Banca Transilvania („Grupul”) cuprinde Societatea-mamă și filialele acesteia cu sediul în România și în Republica Moldova. Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale la data de 30 iunie 2025 cuprind Societatea mamă și subsidiarele sale (denumite în continuare „Grupul”).

Grupul are următoarele domenii de activitate: bancar, care este desfășurat de către Banca Transilvania S.A., 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. și BT Leasing MD S.R.L., managementul activelor, activitate desfășurată de BT Asset Management S.A.I. S.A. și INNO Investments S.A.I. S.A. (OTP Asset Management S.A.I. S.A.), servicii de brokeraj și investiții desfășurate de BT Capital Partners S.A. și management al fondurilor de pensii prin BT Pensii S.A.. De asemenea, Banca deține controlul în două fonduri de investiții pe care le și consolidează.

Banca își desfășoară activitatea prin intermediul sediului său social localizat în municipiul Cluj-Napoca, 42 de sucursale, 478 agenții, 3 puncte de lucru, 8 divizii de medici, 2 agenții private banking în România, 1 sucursală în Italia, 1 centru regional situat în București și 1 Head Office situat în București (la 31 decembrie 2024: 1 sediu social în municipiul Cluj-Napoca, 42 de sucursale, 457 agenții, 3 puncte de lucru, 8 divizii de medici, 2 agenții private banking în România, 1 sucursală în Italia și 1 centru regional situat în București, și 1 Head Office situat în București).

Numărul angajaților activi ai Grupului la 30 iunie 2025 era de 12.996 angajați (31 decembrie 2024: 13.629 angajați).

Numărul angajaților activi ai Băncii la 30 iunie 2025 era de 10.345 angajați (31 decembrie 2024: 9.744 angajați).

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

Structura acționariatului Băncii este următoarea:

	30-06-2025	30-06-2024
NN Group (*)	9,37%	9,37%
Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare („BERD”)	5,16%	6,88%
Persoane fizice române	25,47%	23,51%
Persoane juridice românești	44,64%	44,20%
Persoane fizice străine	1,16%	1,11%
Persoane juridice străine	14,20%	14,93%
Total	100%	100%

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

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

a) Entitatea raportoare (continuare)

Filialele Grupului sunt formate din următoarele entități:

Filiala	Domeniu de activitate	Procent deținere directă și indirectă 30 iunie 2025	Procent deținere directă și indirectă 31 decembrie 2024
Victoriabank S.A.	Activități financiar-bancare și de investiții licențiate	44,63%	44,63%
BCR Chișinău S.A.	Activități financiar-bancare și de investiții licențiate	0%	44,63%
BT Capital Partners S.A.	Investiții	99,62%	99,62%
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	Leasing	100%	100%
BT Investments S.R.L.	Investiții	100%	100%
BT Direct IFN S.A.	Credite de consum	100%	100%
BT Building S.R.L.	Investiții	0%	100%
BT Asset Management SAI S.A.	Managementul activelor	100%	100%
BT Solution Asistent în Brokeraj S.R.L.	Broker de asigurare	0%	100%
BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.	Broker de asigurare	0%	100%
BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	Broker de asigurare	0%	100%
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	Broker de asigurare	0%	100%
BT Leasing MD S.R.L.	Leasing	100%	100%
BT Microfinanțare IFN S.A.	Credite de consum	100%	100%
Improvement Credit Collection S.R.L.	Activități ale agențiilor de colectare și ale birourilor de raportare a creditului	100%	100%
VB Investment Holding B.V.	Activități de holding	61,82%	61,82%
BT Pensii S.A.	Administrare fonduri de pensii (cu excepția celor din sistemul public)	100%	100%
Salt Bank S.A.	Alte activități de intermediere monetară	100%	100%
Avant Leasing IFN S.A.	Leasing financiar	0%	100%
BT Broker de Asigurare S.R.L.	Broker de asigurare	100%	100%
Code Crafters by BT S.R.L.	Activități de realizare a softului la comandă	100%	100%
BTP One S.R.L.	Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate	99,53%	100%
BTP Retail S.R.L.	Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate	100%	100%
BTP Store Hub Turda S.R.L.	Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate	99,53%	100%
BTP Store Hub Oradea S.R.L.	Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate	100%	100%
OTP Bank România S.A.	Alte activități de intermediere monetară	0%	100%
Inter Terra S.R.L.	Cumpărarea și vânzarea de bunuri imobiliare proprii	99,53%	100%
OTP Advisors S.R.L.	Activități auxiliare intermediarilor financiare, exclusiv activități de asigurări și fonduri de pensii	0%	100%
OTP Factoring S.R.L.	Alte intermediari financiare	100%	100%
REA Project One Company S.R.L.	Dezvoltare imobiliară	0%	100%
GOVCKA Project Company S.R.L.	Dezvoltare imobiliară	0%	100%
OTP Consulting România S.R.L.	Activități auxiliare intermediarilor financiare, exclusiv activități de asigurări și fonduri de pensii	0%	100%
INNO Investments S.A.I. S.A. (OTP Asset Management S.A.I. S.A.)	Managementul activelor	100%	100%

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 11 la 94 fac parte integrantă din aceste situații financiare.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

a) Entitatea raportoare (continuare)

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

La 30 iunie 2025, lista subsidiarelor excluse din perimetrul de consolidare și motivele excluderii acestora sunt prezentate mai jos:

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

La 31 decembrie 2024, lista subsidiarelor excluse din perimetrul de consolidare și motivele excluderii acestora sunt prezentate mai jos:

Filială	Motive de excludere
Code Crafters by BT S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
BTP Retail S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
BTP Store Hub Oradea S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
BT Solution Asistent în Brokeraj S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
REA Project One Company S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
OTP Factoring S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
GOVCKA Project Company S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
OTP Advisors S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
OTP Consulting România 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 perioada încheiată la 30 iunie 2025 și 31 decembrie 2024, evaluarea a fost efectuată la nivelul fiecărei subsidiare și se efectuează o analiză suplimentară asupra impactului potențial al totalului subsidiarelor excluse în cifrele totale ale Grupului, așa cum se arată în tabelul de mai jos:

Mii de lei	30.06.2025	31.12.2024
Activele totale ale subsidiarelor excluse	24.033	9.471
% din activele totale ale subsidiarelor excluse în activele totale ale Grupului	0,01%	0,01%
Pasivele totale ale subsidiarelor excluse	14.817	16.315
% din totalul datoriilor subsidiarelor excluse în totalul datoriilor Grupului	0,01%	0,01%
Rezultatul exercițiului al subsidiarelor excluse	1.165	4.857
% din totalul rezultatului exercițiului al subsidiarelor excluse în totalul rezultatului exercițiului al Grupului	0,06%	0,10%
Cheltuielile totale ale subsidiarelor excluse	42.951	56.391
% din totalul cheltuielilor subsidiarelor excluse în totalul cheltuielilor Grupului	0,04%	0,04%
Veniturile totale ale subsidiarelor excluse	44.115	61.248
% din veniturile totale ale subsidiarelor excluse în totalul veniturilor Grupului	0,04%	0,04%

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.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

b) Declarație de conformitate

Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale ale Grupului și Băncii au fost întocmite în conformitate cu IAS 34 “Raportarea financiară intermediară” adoptat de Uniunea Europeană, în vigoare la data de raportare interimară a Grupului și Băncii, 30 iunie 2025.

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 2024.

Informațiile financiare la data de și pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2025, respectiv, 6 luni încheiate la 30 iunie 2024 sunt revizuite. Informațiile financiare pentru perioadele de 3 luni încheiate la 30 iunie 2025, precum și pentru perioada de 3 luni încheiate la 30 iunie 2024 sunt neauditate și nerevizuite, iar cele la 31 decembrie 2024 sunt auditate.

c) Bazele evaluării

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

d) Moneda funcțională și de prezentare – „RON”

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

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost următoarele:

Moneda	30-06-2025	31-12-2024	Variație %
Euro (EUR)	1: RON 5,0777	1: RON 4,9741	2,08%
Dolar American (USD)	1: RON 4,3329	1: RON 4,7768	-9,29%

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative

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

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)

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

(i) Pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor către clienți

Grupul și Banca revizuiesc 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 credit/leasing individual din portofoliu.

De exemplu, datele observabile pot fi de tipul schimbărilor nefavorabile în comportamentul de plată al unor debitori dintr-un grup sau a condițiilor economice naționale sau locale, care se corelează cu incidente de plată din partea grupului de debitori.

Conducerea folosește estimări bazate pe experiența din trecut a pierderilor din credite cu caracteristici similare ale riscului de credit atunci când își programează fluxurile viitoare de numerar. Metodologia și ipotezele folosite pentru a estima atât 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.

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

Activele semnificative la nivel individual sunt evaluate și monitorizate în analiza individuală, indiferent de stadiul în care au fost alocate. Astfel, o echipă specializată de experți utilizează judecata profesională pentru a evalua improbabilitatea de plată și a determina scenariile utilizate în calculul ECL.

Conform standardului IFRS 9, activele financiare sunt clasificate în trei categorii (stadii), modul de determinare al pierderilor așteptate fiind diferite de la un stadiu la altul, în funcție de o eventuală creștere semnificativă a riscului de credit față de momentul recunoașterii inițiale. Dacă riscul de credit nu a crescut în mod semnificativ, deprecierea este egală cu pierderea așteptată rezultată din evenimentele de default posibile în următoarele 12 luni (stadiu 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 depreciierilor pentru riscul de credit, managementul încorporează informații forward-looking, își exercită judecata profesională și folosește estimări și prezumții. Estimarea pierderilor așteptate din riscul de credit implică previzionarea condițiilor macroeconomice viitoare pentru următorii 3 ani.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)

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

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

De regulă, Banca utilizează 3 tipuri de scenarii: scenariul de bază/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 forward-looking reflectă așteptările Grupului și ale Băncii și implică crearea de scenarii, inclusiv o evaluare a probabilității de concretizare a fiecărui scenariu. Grupul și Banca au întocmit analize istorice și au identificat variabilele economice cheie cu impact asupra riscului de credit și asupra pierderilor așteptate de credit pentru fiecare portofoliu. Opinia unui expert a fost, de asemenea, luată în considerare în acest proces.

Ponderile alocate scenariilor utilizate de Bancă la 30 iunie 2025 sunt: scenariul de bază/central cu o pondere de 50%, respectiv scenariul pesimist 40% și optimist 10%, neschimbate față de cele utilizate în decembrie 2024.

Scenariul Optimist - Indicatori macro (medie)	2025	2026	2027
PIB Real (% , an la an)	2,38	2,93	3,02
Rata șomajului (%)	5,32	5,31	5,29
Inflația (hicp) (% , an la an)	4,21	3,78	3,55
ROBOR 3M (%)	4,91	4,31	3,85
EURIBOR 3M (%)	2,27	2,01	1,91
Prețul Locuințelor (% , an la an)	6,53	7,42	8,32
Scenariul central - Indicatori macro	2025	2026	2027
PIB Real (% , an la an)	1,88	2,78	2,99
Rata șomajului (%)	5,54	5,49	5,36
Inflația (hicp) (% , an la an)	4,47	4,08	3,85
ROBOR 3M (%)	5,15	4,57	3,97
EURIBOR 3M (%)	2,40	2,13	2,02
Prețul Locuințelor (% , an la an)	5,62	6,53	7,48
Scenariul pesimist	2025	2026	2027
Indicatori macro	2025	2026	2027
PIB Real (% , an la an)	1,16	2,63	2,96
Rata șomajului (%)	5,73	5,76	5,66
Inflația (hicp) (% , an la an)	4,71	4,42	4,24
ROBOR 3M (%)	5,65	5,18	4,81
EURIBOR 3M (%)	2,52	2,25	2,16
Prețul Locuințelor (% , an la an)	3,47	4,20	5,18

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

Pondere scenariu	100% pesimist	100% central	100% optimist
Mișcarea ECL	+17 Mio RON	-9 mio RON	-29 mio RON

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)

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

Având în vedere contextul macroeconomic menționat, Grupul și Banca continuă să aplice propriile judecăți de valoare utilizând o serie de ajustări post-model aferente riscurilor macroeconomice specifice anumitor industrii care au fost puternic afectate de întreruperile lanțului de aprovizionare, seceta pedologică, precum și creșterea costurilor cu energia, clasificate drept sectoare sensibile, pentru a adopta o poziție conservatoare în linie cu așteptările comunicate de autoritățile de supraveghere bancară.

Deși eforturile recente de combatere a inflației dau semne de succes, riscurile scoase la iveală de întreruperile lanțului de aprovizionare, reconectarea relațiilor comerciale, coroborat cu costul finanțării (dobânzilor) majorat semnificativ și înăsprirea condițiilor financiare, reprezintă aspecte cheie de urmărit într-un mediu macroeconomic marcat de volatilitate și incertitudini. Mai mult decât atât, schimbările legislative privind taxele fiscale vor menține prețurile la un nivel ridicat, erodând puterea de cumpărare.

Grupul și Banca revizuiesc continuu ipotezele referitoare la ajustările post-model aferente riscurilor macroeconomice specifice anumitor industrii pentru a evalua dacă sunt necesare măsuri corective în sensul eliminării sau introducerii de noi sectoare sensibile. În primul semestru din anul 2025 nu au avut loc modificări ale schemei de ajustări post-model cu scopul alinierii acestora la impactul curent al evenimentelor macroeconomice și la modele existente.

Tensiunile geopolitice vor complica creșterea economică și este dificil de estimat impactul acestor evenimente asupra afacerilor viitoare ale clienților Grupului. Procesul de identificare al potențialului efect la nivelul economiei României este în derulare și estimarea efectului conflictelor militare asupra mediului economic va reprezenta o provocare continuă. Grupul și Banca rămân vigilenți în monitorizarea relațiilor geo-politice și economice.

Totodată, s-au analizat portofoliile de produse cu risc de credit asociat crescut și tipologii de clienți care ar putea fi afectați într-o oarecare măsură de conflictele militare, dar având în vedere faptul că Grupul și Banca nu dețin o expunere directă semnificativă în țările beligerante, nu s-a intervenit semnificativ asupra ajustărilor post-model specific stabilite pentru acestea.

Un alt considerent major al introducerii și menținerii ajustărilor post-model l-a reprezentat faptul că modelele interne de evaluare a ratingului pot fi alterate de măsurile de ajutor oferite de guverne, acestea din urmă preîntâmpinând apariția evenimentelor de neplată la nivelul debitorilor care, altfel, s-ar fi confruntat cu dificultăți în achitarea datoriilor către diverși creditor.

Valoarea ajustărilor post-model aplicate reprezintă 20,48% din totalul ECL (versus 21,17% înregistrată pentru 31.12.2024) având în vedere:

- așteptări legate de industriile sensibile și produsele cu risc ridicat (ajustări suplimentare de 1,47%*)
- așteptările privind creșterea ratelor de nerambursare ținând cont de inflația ridicată și creșterea dobânzii (ajustări suplimentare 19,01%**)

*În categoria industriilor sensibile, au fost incluse acele sectoare de activitate, cu produse finite dependente de materii prime a căror prelucrare necesită consum ridicat de energie (industriile energofage), considerând că aceasta va avea impact major asupra veniturilor din exploatare și profitabilității și capacității de rambursare, mai ales că spirala inflaționistă a afectat și ratele de dobândă în majorare. Totodată, au fost incluse în această categorie și companii cu afaceri în sectorul de cultivare agricolă, precum și companii din sectorul de trading cu produse agricole. De asemenea, 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, considerând că impactul evenimentelor de risc enunțate va afecta covârșitor această zonă. 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.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)

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

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

Principalul factor determinant al introducerii acestei ajustări îl reprezintă mediul economic confruntat cu o serie de incertitudini, opinia Băncii fiind că anumite șocuri macroeconomice încă pot avea impact asupra ratelor de default, chiar dacă în trecut acest lucru nu este observabil în mod concret (întârziere cauză-efect), ba mai mult au condus la o creștere nesemnificativă sau scăderea prognozelor pentru default rate. Spre exemplu, rata inflației, deși se afla într-un trend descendent, aceasta se menține și este previzionată că se va afla la un nivel peste media observată pentru istoricul folosit în modelare. Un comportament similar se poate observa și în cazul ratei dobânzii. Mai mult decât atât, schimbările legislative privind taxele care intră în vigoare în 2025 vor menține prețurile la un nivel ridicat. Astfel, s-a decis aplicarea unei ajustări de tipul 'true range' care surprinde diferența dintre default rate-ul maxim și minim observat. Această ajustare a fost aplicată diferit în funcție de linia de business (persoane fizice, persoane juridice companii mari, respectiv persoane juridice IMM), dar și în funcție de gradul de risc al portofoliului (garantat, negarantat, moneda creditului).

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 stabilizator. 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 înregistrat un trend ușor crescător datorat evoluției nivelurilor ratelor de dobândă.

Portofoliul de tranzacționare al Grupului și al Băncii este constituit din titluri de stat și obligațiuni, acțiuni, unități de fond și instrumente derivate, a căror evaluare a fost afectată de volatilitatea pieței, rezervele înregistrând un trend ușor ascendent, dar rămânând în zona negativă.

Cea mai semnificativă parte a portofoliului de tranzacționare este reprezentată de titluri de stat și obligațiuni, dintre care majoritatea sunt păstrate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, permițând astfel impactului din marcarea la piață să fie reflectat la nivel de alte elemente ale rezultatului global și nu în situația interimară sumarizată consolidată și individuală a profitului sau pierderii. Nota 4 oferă mai multe detalii privind evaluarea valorii juste a instrumentelor financiare. Totodată, Grupul și Banca dețin, în afara portofoliului de tranzacționare (portofoliul bancar), instrumente financiare (titluri de valoare) deținute în principal în scopuri de lichiditate și ca sursă de garanție pentru facilitățile Lombard și stand-by, precum și pentru a asigura o sursă sigură de venit.

(ii) Provizioane de risc pentru litigii și clauze abuzive

Provizionul pentru clauze abuzive este o valoare estimativă pentru litigii potențiale cu care s-ar putea confrunta Banca, rezultând din contractele de credite persoane fizice dobândite în urma fuziunilor efectuate. Banca revizuieste acest provizion periodic, integrând datele istorice referitoare la litigiile noi din ultimii ani și probabilitatea de pierdere asociată acestor cazuri. Ultima estimare a acestui provizion a fost efectuată la 30 iunie 2025, iar provizionul a fost ajustat luând în considerare tendința de apariție a unor litigii și probabilitatea de pierdere estimate la această dată.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)

(iii) Alte aspecte semnificative în materie de litigii

Subsidiara Băncii, Victoriabank S.A., a fost notificată în 6 iulie 2020 cu privire la faptul că este investigată în cadrul unui dosar instrumentat de procuratura Republicii Moldova, iar în 6 august 2020 a fost instituit un sechestru asigurator asupra unor active ale subsidiarei care să acopere pretențiile din dosar - în valoare de aproximativ 468 milioane RON în echivalent.

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

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

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

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

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

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

Pentru a asigura comparabilitatea clasificării pe sectoare economice, datele prezentate la 31 decembrie 2024 au fost revizuite în conformitate cu noua versiune a Clasificării Activităților din Economia Națională CAEN Rev. 3 (vezi nota 19). Modificarea nu a avut un impact semnificativ asupra estimărilor contabile și a clasificării expunerilor, însă a influențat prezentarea informațiilor în note explicative la situațiile financiare consolidate și individuale.

(v) Impozit minim global

Grupul a adoptat în anul 2023 Reforma fiscală internațională—Regulile-model ale pilonului doi (Modificări aduse standardului IAS 12) publicată în 23 mai 2023. Modificările oferă o excepție temporară obligatorie de la contabilizarea impozitului amânat pentru impozitul suplimentar, cu aplicabilitate imediată, și necesită o nouă prezentare cu privire la expunerea la Pilonul doi.

Grupul a aplicat o scutire temporară obligatorie de contabilizare a impozitului amânat pentru impactul impozitului suplimentar la 31 decembrie 2024, care este contabilizat pe măsura recunoașterii lui ca impozit curent. Grupul își desfășoară activitatea în România, jurisdicție care a adoptat legislația privind implementarea impozitului minim global (Pilonul II). De asemenea, Grupul activează și în Republica Moldova, jurisdicție care, deși nu a adoptat încă formal aceste reglementări, și-a exprimat intenția de a le transpune în legislația națională.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

(v) *Impozit minim global (continuare)*

În ceea ce privește România, Grupul a analizat aplicabilitatea noii legislații și a efectuat o evaluare a expunerii potențiale la un impozit suplimentar, în conformitate cu regulile Pilonului II. Având în vedere că aceste reguli se aplică pe o bază anuală, evaluarea a fost realizată prin extrapolarea calculelor aferente anului 2024. Rezultatul din anul precedent a indicat o cotă efectivă de impozitare, calculată conform reglementărilor Pilonului II, mai mare de 15%, ceea ce nu ar genera obligații suplimentare de plată.

În schimb, pentru activitățile desfășurate în Republica Moldova, unde cota legală de impozitare este de 12% și nu există prevederi locale privind aplicarea regulilor-model ale Pilonului II, Grupul estimează un impact fiscal suplimentar. La data de 30 iunie 2025, impactul estimat aferent acestor activități este minimal fiind de aproximativ 500 mii lei, reprezentând impozit pe profit suplimentar ce va fi datorat în România în anul 2027, conform regulilor de alocare între jurisdicții.

(vi) *Litigii de natură fiscală*

Banca a solicitat autorităților fiscale emiterea unei soluții fiscale individuale anticipate („SFIA”) privind tratamentul fiscal al câștigului din achiziția Volksbank S.A.. Banca și-a exprimat opinia privind abordarea considerării câștigului din achiziție drept venit neimpozabil, calculând o datorie de impozit pe profit mai mică cu suma de 264.096 mii lei, pentru anul fiscal 2015.

Autoritățile fiscale române au emis o soluție fiscală individuală anticipată nefavorabilă Băncii, considerând câștigul din achiziție impozabil (așa cum este acesta contabilizat potrivit normelor IFRS), iar singurul argument susținut a fost faptul că venitul din achiziție nu se încadrează în lista veniturilor neimpozabile enumerate în Codul Fiscal, aplicabil la 31 decembrie 2015.

Estimarea Băncii cu privire la considerarea câștigului din achiziție drept venit neimpozabil în situațiile financiare consolidate și individuale de la 31 decembrie 2024 și în situațiile financiare consolidate și individuale de la 31 decembrie 2023 a fost bazată pe argumente solide, precum urmează:

- Necorelarea legislației fiscale cu legislația contabilă: Codul Fiscal nu conține elemente specifice privind fuziunea între doi sau mai mulți contribuabili care aplică IFRS ca bază a contabilității;
- Începând cu 1 ianuarie 2016, Codul Fiscal Rescris a transpus prevederile Directivei 2009/133/CE și pentru fuziunile domestice, astfel încât intenția legiuitorului este clară în ce privește faptul că principiile fiscale specifice (principiul neutralității fiscale a fuziunii) prevalează prevederilor generale de impozitare;
- Fuziunea cu Volksbank S.A. a fost efectuată în baza unor rațiuni economice solide (nu a urmărit obținerea unor beneficii fiscale);
- Operațiunea de fuziune este o operațiune neutră fiscal, de exemplu, câștigul din achiziție nu ar trebui să fie impozabil;
- Tratatamentul fiscal ar trebui să fie aplicat unitar: luând în considerare situația opusă, unde prețul de achiziție ar fi mai mare decât valoarea activelor și pasivelor preluate prin fuziune, ar determina apariția unui fond comercial pozitiv, care, potrivit prevederilor fiscale românești, nu reprezintă un activ amortizabil din punct de vedere fiscal și, respectiv, nu generează impact fiscal în poziția Băncii;
- Evitarea dublei impunerii;
- Jurisprudența europeană – care prevede că, în cazul în care legislația unui stat membru nu conține prevederi clare sau anumite prevederi specifice legislative, normele legislative europene primează.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)

(vi) Litigii de natură fiscală (continuare)

Banca a demarat o acțiune legală în instanță în acest sens în cursul anului 2017. Dosarul de acțiune în instanță a fost depus la Curtea de Apel Cluj în luna aprilie 2017. În luna noiembrie 2017, Curtea de Apel Cluj a admis acțiunea în instanță și a emis o hotărâre favorabilă pentru Bancă, prin care a confirmat abordarea Băncii de a considera câștigul din achiziție drept venit neimpozabil.

Ulterior, în data de 23 iunie 2020, Înalta Curte de Casație și Justiție s-a pronunțat în dosarul cauzei aflat pe rol, admitând recursul ANAF împotriva sentinței Curții de Apel Cluj, a casat hotărârea primei instanțe, a re judecat cauza și în re judecare a respins acțiunea formulată de Banca Transilvania S.A. ca nefondată. În baza informațiilor făcute disponibile de către Înalta Curte de Casație și Justiție, odată cu publicarea motivării hotărârii din 23 iunie 2020, Banca a formulat o cerere de revizuire a acestei hotărâri, pentru care în data de 31 martie 2021 a avut loc o primă înfățișare.

La data de 12 octombrie 2021, Înalta Curte de Casație și Justiție a României a suspendat judecarea cererii de revizuire și a fost sesizată Curtea de Justiție a Uniunii Europene. Curtea de Justiție a Uniunii Europene a pronunțat o hotărâre în acest caz în data de 27 aprilie 2023. În data de 14 iunie 2023, a avut loc următorul termen în dosar, în fața Înaltei Curți de Casație și Justiție a României, unde Banca Transilvania S.A. a formulat o nouă cerere de trimitere preliminară la Curtea de Justiție a Uniunii Europene, în condițiile unei argumentații suport extinse.

În data de 20 septembrie 2023, Înalta Curte de Casație și Justiție a respins ca inadmisibilă cererea de revizuire a deciziei definitive pronunțate în recurs la data de 23 iunie 2020 de către Înalta Curte de Casație și Justiție și, totodată, a respins noua cerere de sesizare a Curții de Justiție a Uniunii Europene. Întrucât soluția Înaltei Curți de Casație și Justiție este definitivă, Banca Transilvania S.A. nu mai poate obține obligarea Agenției Naționale de Administrare Fiscală la emiterea unei soluții fiscale individuale anticipate.

Totuși, în opinia avocaților, posibilitatea dezbaterii pe fond a problemei juridice esențiale, respectiv compatibilitatea legislației fiscale naționale cu dreptul european, rămâne o opțiune deschisă, cu șanse de câștig. Totodată, în februarie 2023 s-a finalizat o inspecție fiscală a activității Băncii pentru anii 2015 și 2016. În Raportul de Inspecție Fiscală („RIF”) echipa de control a reținut faptul că Banca nu a aplicat prevederile SFIA și că Banca ar fi trebuit să includă câștigul din cumpărarea în condiții avantajoase a acțiunilor Volksbank S.A. în baza de impozitare pentru anul 2015.

În urma RIF, autoritățile fiscale au emis o decizie de modificare a bazei de impunere pentru anul 2015, care nu are efecte directe, deoarece în anul 2015 Banca a beneficiat de preluarea pierderii fiscale după fuziunea cu Volksbank S.A.. Banca a formulat o contestație împotriva deciziilor luate de autoritățile fiscale în urma RIF de mai sus și a formulat o cerere de suspendare a acestei decizii în instanță în decursul lunii februarie 2023.

În cazul contestației, soluționarea acesteia a fost suspendată de către autoritățile fiscale până la soluționarea cererii de revizuire în fața Înaltei Curți de Casație și Justiție a României în speța SFIA, dosar al cărui evoluție este sintetizată mai sus. În ceea ce privește cererea de suspendare a deciziei, aceasta a fost judecată la nivelul Curții de Apel Cluj la sfârșitul lunii februarie 2023, ea fiind respinsă.

Mergând mai departe, Banca a formulat recurs la Înalta Curte de Casație și Justiție a României împotriva acestei decizii. De asemenea, la data de 27 iunie 2023 a fost respins recursul Băncii Transilvania S.A. în procedura de suspendare. În continuare, în decursul lunii mai 2023, ANAF a declanșat o verificare documentară a activității Băncii pentru anii 2017 și 2018.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)

(vi) Litigii de natură fiscală (continuare)

În urma acestei verificări, în data de 13 iunie 2023 a fost comunicată Băncii Transilvania S.A. decizia de impunere prin care s-au stabilit obligații suplimentare, reprezentând impozit pe profit în cuantum de 90.275.215 lei pentru anul 2017, respectiv 173.820.822 lei pentru anul 2018, totalizând 264.096.037 lei. Acestor obligații fiscale li s-au adăugat, în perioada imediat următoare, obligațiile fiscale accesorii. Banca a formulat o contestație împotriva deciziei luate de autoritățile fiscale în urma verificării documentare a anilor 2017 și 2018 detaliate mai sus și a formulat o cerere de suspendare a acestei decizii în instanță în decursul lunii iunie 2023.

Pentru a limita însă un potențial impact negativ din obligații fiscale accesorii în cazul unei concluzii juridice nefavorabile, Banca Transilvania S.A. a luat hotărârea să achite în data de 05 iulie 2023 suma de 264 milioane lei, reprezentând obligații fiscale suplimentare stabilite în urma verificării documentare pentru anii 2017 și 2018.

La începutul lunii iulie 2023, cererea de suspendare a deciziei a fost judecată la nivelul Curții de Apel Cluj-Napoca, care a respins cererea Băncii Transilvania S.A.. La sfârșitul lunii iulie 2023, autoritățile fiscale au stabilit obligații fiscale accesorii în sumă de 154.972.067 lei, aferente obligațiilor fiscale suplimentare stabilite în urma verificării documentare pentru anii 2017 și 2018. Banca a emis o scrisoare de garanție care suspendă obligația de plată a acestei sume până la soluționarea finală a aspectelor juridice menționate mai sus. Banca a contestat prin intermediul avocaților ce îi reprezintă în cazurile menționate mai sus obligațiile fiscale accesorii pretinse de autorități și în baza opiniilor primite de la aceștia consideră că acest cuantum va fi revizuit la un nivel mai redus.

În data de 3 octombrie 2023, autoritățile fiscale au respins contestația Băncii împotriva deciziei de modificare a bazei impozabile stabilite prin RIF, iar în data de 11 octombrie 2023, acestea au respins și contestația fiscală ridicată de Banca Transilvania S.A. în privința sumelor de plată stabilite în cadrul verificării documentare.

Mergând mai departe, Banca a depus în data de 20 martie 2024, la Curtea de Apel Cluj, cererea de chemare în judecată împotriva deciziei de modificare a bazei impozabile stabilite prin RIF, iar în data de 1 aprilie 2024, a fost depusă la Curtea de Apel Cluj cererea de chemare în judecată împotriva Deciziei de impunere emisă de către DGAMC ca urmare a verificării documentare.

În data de 6 decembrie 2024, Curtea de Apel Cluj în dosarul ce vizează verificarea documentară, a anulat decizia de impunere emisă de autoritățile fiscale. Ulterior, în data de 27 ianuarie 2025, în termenul legal, ANAF și MF au solicitat transmiterea recursului și a întregului dosar al cauzei spre soluționare Curții de Casație și Justiție.

Banca a analizat cerințele IFRIC 23, coroborat cu opinia avocaților ce reprezintă cauzele enumerate de mai sus în instanță și consideră că Banca are șanse de succes în speța de fond, conform opiniei din partea avocaților care o reprezintă, întrucât a acționat conform reglementărilor europene în ceea ce privește tratamentul fiscal al câștigului înregistrat la achiziția Volksbank S.A., fapt clarificat și de legislația fiscală din România începând cu 1 ianuarie 2016. Banca Transilvania S.A. va continua să își apere cu diligență drepturile în acest litigiu și, în caz de succes, va recupera plata efectuată.

Având în vedere însă inconsistența cu care autoritățile din România au tratat din punct de vedere fiscal câștigul din achiziție, Banca a considerat prudent să reflecte acest nivel de incertitudine în situațiile financiare consolidate și individuale, folosind metoda celei mai probabile valori și a recunoscut suma de 264 milioane lei în datorii cu privire la impozitul pe profit curent. De menționat că suma reprezentând obligații fiscale accesorii, în sumă de 154.972.067 lei, aferentă obligațiilor fiscale suplimentare stabilite în urma verificării documentare pentru anii 2017 și 2018 nu mai este datorată de către Banca Transilvania S.A..

Banca va monitoriza și analiza evoluția temei la fiecare dată de raportare, în conformitate cu prevederile relevante din reglementările contabile, pentru a determina dacă sunt necesare ajustări suplimentare.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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 2024, cu excepția următoarelor:

a) Standarde contabile IFRS noi și amendamente la standardele existente, care sunt în vigoare în anul curent

În anul curent, Grupul și Banca au aplicat amendamente la IAS 21 „Lipsa convertibilității” emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB) care sunt obligatorii pentru perioadele de raportare începând cu sau după 1 ianuarie 2025. Adoptarea acestor amendamente nu a avut impact semnificativ asupra informațiilor care trebuie furnizate sau asupra sumelor raportate în aceste situații financiare.

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

La data aprobării acestor situații financiare, Grupul și Banca nu au aplicat următoarele standarde de contabilitate IFRS modificate care au fost emise de IASB și adoptate de UE, dar nu au intrat încă în vigoare:

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

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

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

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).

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 întrerupte) și de sub-totaluri definite în situația profitului sau a pierderii; (b) introducerea de cerințe pentru îmbunătățirea agregărilor și a dezagregărilor; (c) introducerea de informații privind Măsurile de performanță stabilite de conducere (MPC-uri) în notele la situațiile financiare.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

2. Politici contabile semnificative (*continuare*)

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

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

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

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

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

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.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (*continuare*)

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, servirea personalizată a clienților este completată prin două specializări existente, clienți Agribusiness și clienți din sectorul Medical.

Segmentul MidCo mai include și entități aparținând sectorului public, instituții financiare sau companii de proiect, încadrate în acest segment conform unor criterii specifice.

Banca oferă clienților corporativi medii servicii financiare complete care includ: servicii de creditare, operațiuni curente și servicii de trezorerie, precum și servicii complementare: pachete de beneficii destinate angajaților, finanțări structurate, co-finanțarea proiectelor dezvoltate cu fonduri europene; facilitează accesul și la serviciile oferite de subsidiarele Grupului, cum ar fi: bancassurance, consultanță pentru fuziuni și achiziții, administrarea activelor financiare, leasing financiar și operațional, cu obiectivul de a crește în continuare profitabilitatea și ponderea veniturilor non-risc.

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

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

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

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.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (*continuare*)

Persoane fizice: Grupul și Banca oferă persoanelor fizice o gamă largă de produse și servicii bancare, diferențiate pe mai multe segmente de clienți, de la copii, studenți, salariați din mediul public sau privat, seniori, precum și segmentele de Premium și Private Banking. Oferta Grupului și a Băncii include produse bancare de tip tranzacțional, abonamente de cont curent, produse de tip bancassurance, o ofertă diversificată de carduri de debit și de credit, depozite și conturi de economii, credite de consum și ipotecare, precum și acces la cea mai mare rețea de bancomate și de comercianți parteneri prin programul de loialitate “STAR”. De asemenea, Grupul și Banca împreună cu partenerii lor, oferă acces clienților persoane fizice la o gamă largă de investiții (fonduri de investiții, titluri de stat și obligațiuni), pensii, leasing auto.

Produsele retail ale Grupului și Băncii sunt accesibile clienților printr-un mix de canale de distribuție, prin rețeaua de agenții a Băncii, prin canale digitale și în special prin aplicația BT Pay. Strategia de retail a Băncii vizează dezvoltarea continuă de fluxuri digitale care implică o interacțiune mai simplă, originarea de produse și servicii noi, viteză și operativitate, precum și comunicarea și servirea clienților de la distanță, prin soluții care să le permită acces direct și imediat la informații. Grupul și Banca susțin incluziunea financiară și își vor continua eforturile pentru a asigura tuturor segmentelor de populație accesul la produse și servicii bancare în general.

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

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

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

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

Pentru perioadele de 6 luni încheiate la 30 iunie 2025 și 30 iunie 2024, Grupul sau Banca nu au realizat venituri mai mari de 10% din totalul veniturilor cu un singur client.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Prezentăm mai jos informații financiare pe segmente, privind situația consolidată a poziției financiare la 30 iunie 2025 și date comparative pentru 31 decembrie 2024:

Sectoare de activitate la 30 iunie 2025

Grup În mii lei	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebankare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
Credite și creanțe din contracte de leasing financiar brute	33.470.162	14.256.639	7.061.619	6.861.928	43.055.062	-	8.938.670	6.731	-6.604.636	107.046.175
Provizioane principal	-1.271.206	-1.239.122	-678.449	-805.171	-1.902.970	-	-568.022	-508	157.670	-6.307.778
Credite și creanțe din contracte de leasing financiar nete de provizioane	32.198.956	13.017.517	6.383.170	6.056.757	41.152.092	-	8.370.648	6.223	-6.446.966	100.738.397
Portofoliu Instrumente de datorie, Instrumente de capitaluri proprii și Instrumente derivate, nete de provizioane	-	-	-	-	-	70.530.560	-	589.858	-371.088	70.749.330
Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbancare	-	-	-	-	-	27.976.725	300.516	1.061.740	-896.828	28.442.153
Valori imobilizate	61.651	201.606	198.926	424.226	1.279.891	151.868	188.949	300.544	8.741	2.816.402
Active aferente dreptului de utilizare	15.683	48.710	42.119	107.915	296.628	28.818	46.773	7.054	-41.543	552.157
Alte active	1.152.800	619.360	299.491	309.960	1.996.864	-	185.582	2.070.103	-1.776.489	4.857.671
Total active	33.429.090	13.887.193	6.923.706	6.898.858	44.725.475	98.687.971	9.092.468	4.035.522	-9.524.173	208.156.110
Depozite și conturi curente	9.621.467	12.095.450	9.783.852	23.239.379	110.454.520	1.152.324	-	3.893	-895.351	165.455.534
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	102.752	272.628	85.537	57.339	161	2.017.253	7.168.149	10.921.185	-6.588.950	14.036.054
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	2.578.452	-	-	2.207	2.580.659
Datorii din leasing operațional	147.246	79.970	43.931	39.568	258.657	5.603	46.805	7.273	-41.382	587.671
Alte pasive	1.311.335	770.615	349.374	331.701	2.136.500	1.139	247.826	2.374.447	-25.228	7.497.709
Total datorii	11.182.800	13.218.663	10.262.694	23.667.987	112.849.838	5.754.771	7.462.780	13.306.798	-7.548.704	190.157.627
Capitaluri proprii și asimilate	-	-	-	-	-	-	-	17.998.483	-	17.998.483
Total datorii și capitaluri proprii	11.182.800	13.218.663	10.262.694	23.667.987	112.849.838	5.754.771	7.462.780	31.305.281	-7.548.704	208.156.110

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 31 decembrie 2024

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	31.930.199	14.017.594	6.898.830	6.571.500	40.620.944	-	8.485.389	7.134	-6.555.760	101.975.830
Provizioane principal	-1.070.784	-1.011.428	-572.835	-754.145	-1.790.336	-	-560.039	-553	154.152	-5.605.968
Credite și creanțe din contracte de leasing financiar nete de provizioane	30.859.415	13.006.166	6.325.995	5.817.355	38.830.608	-	7.925.350	6.581	-6.401.608	96.369.862
Portofoliu Instrumente de datorie, Instrumente de capitaluri proprii și Instrumente derivate, nete de provizioane	-	-	-	-	-	68.206.227	-	575.257	-371.217	68.410.267
Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbancare	-	-	-	-	-	37.081.163	392.681	1.028.015	-2.836.819	35.665.040
Valori imobilizate	60.549	195.036	205.588	365.356	1.151.185	61.104	187.509	558.683	500	2.785.510
Active aferente dreptului de utilizare	19.151	55.549	47.433	118.895	317.228	16.070	40.114	2.892	-30.698	586.634
Alte active	1.531.485	852.353	422.470	428.740	2.534.551	-	193.388	602.946	-3.347.768	3.218.165
Total active	32.470.600	14.109.104	7.001.486	6.730.346	42.833.572	105.364.564	8.739.042	2.774.374	-12.987.610	207.035.478
Depozite și conturi curente	10.569.746	13.784.353	10.745.201	25.161.550	108.488.644	1.992.508	-	7.670	-1.929.251	168.820.421
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	101.380	316.363	98.191	88.028	177	1.116.594	7.117.235	10.854.787	-7.455.039	12.237.716
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	2.528.096	-	-	2.439	2.530.535
Datorii din leasing operațional	152.487	84.614	49.055	44.676	272.708	1.577	39.316	2.927	-29.862	617.498
Alte datorii	1.181.379	707.754	314.885	298.306	1.856.216	1.564	239.827	900.615	-107.811	5.392.735
Total datorii	12.004.992	14.893.084	11.207.332	25.592.560	110.617.745	5.640.339	7.396.378	11.765.999	-9.519.524	189.598.905
Capitaluri proprii și asimilate	-	-	-	-	-	-	-	17.436.573	-	17.436.573
Total datorii și capitaluri proprii	12.004.992	14.893.084	11.207.332	25.592.560	110.617.745	5.640.339	7.396.378	29.202.572	-9.519.524	207.035.478

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Prezentăm mai jos informații financiare pe segmente, privind situația consolidată a rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu ajustările de depreciere pentru credite și avansuri acordate clienților, pentru perioadele încheiate la 30 iunie 2025 și date comparative pentru 30 iunie 2024:

Sectoare de activitate la 6 luni încheiate la 30 iunie 2025

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 6 luni încheiate la 30 iunie 2024

Grup <i>În mii lei</i>	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebankare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
Venituri nete din dobânzi	263.455	206.249	175.777	316.164	845.460	536.022	290.737	493.566	-2.985	3.124.445
Venituri nete din comisioane	35.296	63.730	55.837	215.573	274.160	-5.066	13.391	45.795	-2.716	696.000
Venituri nete din tranzacționare	9.202	36.687	38.662	66.281	123.990	140.916	6.614	57.824	-2.406	477.770
Pierdere netă (-)/Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate prin rezultatul global	-	-	-	-	-	42.673	-	42.257	-	84.930
Pierdere netă (-)/Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	64.183	-	6.047	-3.402	66.828
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	-5.069	-11.593	-6.493	-10.965	-53.925	-420	-	-	-	-88.465
Alte venituri din exploatare	6.039	8.025	7.412	16.543	122.513	6.402	61.808	78.950	-93.601	214.091
Total venituri	308.923	303.098	271.195	603.596	1.312.198	784.710	372.550	724.439	-105.110	4.575.599
Salarii și asimilate	-48.937	-125.400	-105.256	-211.728	-547.259	-21.589	-66.599	-39.374	-15	-1.166.157
Alte cheltuieli operaționale	-40.717	-65.716	-64.276	-122.088	-372.897	-50.158	-37.720	-8.229	19.230	-742.571
Cheltuieli cu amortizarea	-7.111	-22.896	-23.028	-50.518	-128.396	-6.547	-10.832	-5.978	13.674	-241.632
Total cheltuieli	-96.765	-214.012	-192.560	-384.334	-1.048.552	-78.294	-115.151	-53.581	32.889	-2.150.360
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	212.158	89.086	78.635	219.262	263.646	706.416	257.399	670.858	-72.221	2.425.239
Cheltuielile nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	40.102	14.498	-76.172	86.031	-72.204	-14.431	-52.895	636	19.485	-54.950
Câștig din achiziții	-	-	-	-	-	-	-	-	133.152	133.152
Profitul înainte de impozitare	252.260	103.584	2.463	305.293	191.442	691.985	204.504	671.494	80.416	2.503.441

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Prezentăm mai jos informații financiare pe segmente, privind situația consolidată a rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu ajustările de depreciere pentru credite și avansuri acordate clienților, pentru perioada de 3 luni încheiată la 30 iunie 2025 și date comparative pentru perioada de 3 luni încheiată la 30 iunie 2024:

Sectoare de activitate la 3 luni încheiate la 30 iunie 2025

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 3 luni încheiate la 30 iunie 2024

Grup În mii lei	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebankare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
Venituri nete din dobânzi	136.029	100.183	86.679	161.297	425.012	273.968	154.993	249.282	-5.976	1.581.467
Venituri nete din comisioane	17.711	31.360	28.527	109.460	145.329	-2.668	5.704	26.072	-3.176	358.319
Venituri nete din tranzacționare	4.391	17.978	20.498	34.884	66.139	93.614	3.378	48.107	-2.080	286.909
Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate prin rezultatul global	-	-	-	-	-	11.729	-	11.317	-	23.046
Pierdere netă (-)/Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	20.649	-	5.358	-3.402	22.605
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	-689	-3.138	-2.017	-1.449	-9.758	-120	-	-	-	-17.171
Alte venituri din exploatare	5.420	6.391	5.782	11.818	53.892	5.583	48.748	44.304	-77.505	104.433
Total venituri	162.862	152.774	139.469	316.010	680.614	402.755	212.823	384.440	-92.139	2.359.608
Salarii și asimilate	-24.179	-61.431	-50.165	-104.690	-280.636	-9.321	-34.119	-21.724	-19	-586.284
Alte cheltuieli operaționale	-25.763	-33.424	-32.485	-58.214	-204.883	-37.351	-18.410	-4.573	10.960	-404.143
Cheltuieli cu amortizarea	-3.633	-11.382	-10.870	-25.430	-66.688	-2.938	-5.657	-2.970	7.220	-122.348
Total cheltuieli	-53.575	-106.237	-93.520	-188.334	-552.207	-49.610	-58.186	-29.267	18.161	-1.112.775
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	109.287	46.537	45.949	127.676	128.407	353.145	154.637	355.173	-73.978	1.246.833
Cheltuielile nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	-39.658	11.275	-35.571	-9.457	37.326	-12.379	-24.083	238	20.300	-52.009
Câștig din achiziții	-	-	-	-	-	-	-	-	462	462
Profitul înainte de impozitare	69.629	57.812	10.378	118.219	165.733	340.766	130.554	355.411	-53.216	1.195.286

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

4. Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare

Grupul și Banca măsoară valoarea justă a instrumentelor financiare folosind una din următoarele metode de ierarhizare:

Nivelul 1 în ierarhia valorii juste

Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare alocate pe Nivelul 1 al ierarhiei valorii juste este determinată pe baza prețurilor cotate pe piețele active aferente unor active și datorii financiare identice. Cotațiile de preț folosite sunt cu regularitate și imediat disponibile pe piețe active/indici de schimb și prețurile care reprezintă tranzacții de piață curente și regulate conform principiului prețului de piață.

Nivelul 2 în ierarhia valorii juste

Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare alocate pe Nivelul 2 este determinată utilizând modele de evaluare care au la bază date de piață observabile atunci când nu există prețuri de piață disponibile. Pentru evaluările nivelului 2 sunt utilizați de obicei ca parametri de piață observabili rate ale dobânzii și curbe de randament observabile la intervale cotate în mod obișnuit, marje de credit și volatilități implicite.

Nivelul 3 în ierarhia valorii juste

Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare alocate pe Nivel 3 este determinată utilizând date de intrare care nu sunt bazate pe informațiile unei piețe observabile (date de intrare neobservabile care trebuie să reflecte ipotezele pe care le-ar folosi participanții de pe piață la stabilirea prețului unui activ sau a unei datorii, inclusiv ipotezele referitoare la risc).

Obiectivul tehnicilor de evaluare este determinarea valorii juste, care să reflecte prețul care s-ar obține în urma unei tranzacții în condiții normale de piață pentru instrumentul financiar, la data întocmirii situațiilor financiare interimare sumarizate consolidate și individuale.

Disponibilitatea datelor și modelelor observabile din piață reduce necesitatea unor estimări și judecăți ale Conducerii și nesiguranța asociată determinării valorii juste. Disponibilitatea datelor și modelelor observabile din piață depinde de produsele din piață și este înclinată să se schimbe pe baza unor evenimente specifice și condiții generale din piața financiară.

Valoarea justă a instrumentelor financiare care nu sunt tranzacționate pe o piață activă sunt determinate folosind tehnici de evaluare cu date observabile în piață. Conducerea folosește judecăți pentru a selecta metoda de evaluare și emite ipoteze bazate în principal pe condițiile pieței existente la data întocmirii situației interimare sumarizate consolidate și individuale a poziției financiare.

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

Pentru stabilirea ierarhiei valorii juste a instrumentelor de datorie, Banca Transilvania S.A. utilizează criteriile de încadrare într-unul din cele trei niveluri menționate de Standardul Internațional de Raportare Financiară 13.

În scopul încadrării, metodologia ia în considerare agregarea rezultatelor provenite din două surse de observații:

- observații directe ale tranzacțiilor, prețurilor indicative sau executabile ale instrumentului respectiv;
- observații ale tranzacțiilor, prețurilor indicative și executabile ale instrumentelor comparabile, cu scopul de a deriva un preț pentru instrumentul respectiv, atunci când se consideră că observațiile directe suportă adăugări.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

Tehnicile de evaluare folosite pot conține, însă nu se limitează la următoarele:

- prețuri/cotații de preț extrase din Calypso, de pe platformele de evaluare precum Bloomberg, Refinitiv sau cotații primite la cerere de la terți;
- modele bazate pe prețul instrumentelor cu caracteristici similare;
- modele bazate pe curba dobânzii/prețului considerate reprezentative;
- calcularea cash-flow-ului actualizat;
- metodologii economice general acceptate.

Ierarhia acestora vor considera specificațiile IFRS 13, alegerea tehnicii alternative este fundamentată și aprobată de comitetele competente.

La nivelul 1 al ierarhiei valorii juste, Grupul și Banca au clasificat în categoria active: instrumentele de capitaluri proprii și instrumentele de datorie deținute la valoare justă prin contul de profit sau pierdere, obligațiunile încadrate ca active evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global.

În cazul obligațiunilor, dacă un instrument are un scor minim care reflectă prețul într-o manieră transparentă și puternic justificată, valoarea justă și lichiditatea respectivului instrument se va încadra pe nivelul 1.

La nivelul 2 al ierarhiei valorii juste, Grupul și Banca au clasificat în categoria active: instrumentele derivate deținute la valoare justă prin contul de profit sau pierdere, obligațiunile încadrate ca active evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global și unele obligațiuni deținute la valoare justă prin contul de profit sau pierdere și în categoria datorii: instrumentele derivate încadrate ca datorii financiare deținute în vederea tranzacționării.

În cazul obligațiunilor, clasificarea se face pe baza următoarelor criterii:

- Dacă prețul instrumentului este obținut pe baza unor interpolări ale unor prețuri/yield-uri de nivel 1 aferente unor instrumente similare ale emitentului (grupului) respectiv.
- Dacă prețul instrumentului este obținut prin adăugarea spreadului de la emisiune peste prețul/yieldul instrumentului de nivel 1, aparținând altui emitent, care a fost referință la data emisiunii.

Grupul și Banca utilizează modele de evaluare recunoscute la scară largă pentru a determina valoarea justă a instrumentelor derivate care utilizează doar date observabile de piață și necesită un minim raționament și estimare din partea conducerii. Prețurile observabile și intrările modelului sunt, de obicei, disponibile pe piață pentru instrumentele derivate simple nelistate.

La nivelul 3 al ierarhiei valorii juste, Grupul și Banca au clasificat în categoria active: instrumentele de capitaluri proprii, imobilizările corporale, investițiile imobiliare, obligațiunile încadrate ca active evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global și unele obligațiuni deținute la valoare justă prin contul de profit sau pierdere.

În cazul obligațiunilor, pe nivel 3 sunt incluse toate cazurile care nu sunt regăsite în nivelurile anterioare, inexistența unui preț, preț asigurat de o singură entitate sau derivat, prin interpolare sau spread, dintr-unul din prețurile de nivel 2.

Intrări semnificative neobservabile care afectează evaluarea titlurilor de creanță sunt reprezentate de spread-urile de credit - prima peste instrumentul de referință necesară pentru a compensa calitatea mai scăzută a creditului; spread-urile mai mari conduc la o valoare justă mai mică.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

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

Grup În mii lei	Note	Nivel 1 - Prețuri cotate pe piețe active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare-date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile	Total
30 iunie 2025					
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	18.a)	238.062	145.233	5.491	388.786
- Instrumente de capitaluri proprii		238.062	-	-	238.062
- Instrumente de datorie		-	145.233	5.491	150.724
Instrumente derivate	39	-	174.665	-	174.665
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	21.a)	38.909.774	4.142.646	195.797	43.248.217
- Instrumente de capitaluri proprii		100.351	-	76.214	176.565
- Instrumente de datorie		38.809.423	4.142.646	119.583	43.071.652
- Credite și avansuri		-	-	-	-
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	18.b)	996.931	430.201	33.818	1.460.950
- Instrumente de capitaluri proprii		376.067	-	33.818	409.885
- Instrumente de datorie		620.864	430.201	-	1.051.065
Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		40.144.767	4.892.745	235.106	45.272.618
Active nefinanciare la valoarea justă	22	-	-	1.637.836	1.637.836
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare		-	-	1.637.836	1.637.836
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		40.144.767	4.892.745	1.872.942	46.910.454
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	39	-	248.724	-	248.724
31 decembrie 2024					
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	18.a)	249.120	135.953	4.744	389.817
- Instrumente de capitaluri proprii		249.120	-	-	249.120
- Instrumente de datorie		-	135.953	4.744	140.697
Instrumente derivate	39	-	173.030	-	173.030
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	21.a)	43.203.627	561.684	212.024	43.977.335
- Instrumente de capitaluri proprii		97.692	-	73.674	171.366
- Instrumente de datorie		43.105.935	535.760	138.350	43.780.045
- Credite și avansuri		-	25.924	-	25.924
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	18.b)	940.385	495.443	33.186	1.469.014
- Instrumente de capitaluri proprii		373.573	-	33.186	406.759
- Instrumente de datorie		566.812	495.443	-	1.062.255
Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		44.393.132	1.366.110	249.954	46.009.196
Active nefinanciare la valoarea justă	22	-	-	1.655.373	1.655.373
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare		-	-	1.655.373	1.655.373
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		44.393.132	1.366.110	1.905.327	47.664.569
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	39	-	235.322	-	235.322

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

Banca În mii lei	Note	Nivel 1 - Prețuri cotate pe piețe active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare- date observabil e	Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile	Total
30 iunie 2025					
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:					
18.a)		18.194	-	-	18.194
- Instrumente de capitaluri proprii		18.194	-	-	18.194
39		-	174.665	-	174.665
Instrumente derivate					
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global					
21.a)		38.261.786	4.100.062	144.739	42.506.587
- Instrumente de capitaluri proprii		-	-	25.156	25.156
- Instrumente de datorie		38.261.786	4.100.062	119.583	42.481.431
- Credite și avansuri		-	-	-	-
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:					
18.b)		958.991	1.068.619	33.818	2.061.428
- Instrumente de capitaluri proprii		376.067	-	33.818	409.885
- Instrumente de datorie		582.924	1.068.619	-	1.651.543
Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		39.238.971	5.343.346	178.557	44.760.874
Active nefinanciare la valoarea justă					
22		-	-	1.174.966	1.174.966
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare		-	-	1.174.966	1.174.966
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		39.238.971	5.343.346	1.353.523	45.935.840
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării					
39		-	248.724	-	248.724
31 decembrie 2024					
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:					
18.a)		17.833	-	-	17.833
- Instrumente de capitaluri proprii		17.833	-	-	17.833
39		-	155.572	-	155.572
Instrumente derivate					
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global					
21.a)		42.431.786	558.581	161.131	43.151.498
- Instrumente de capitaluri proprii		-	-	22.780	22.780
- Instrumente de datorie		42.431.786	532.657	138.351	43.102.794
- Credite și avansuri		-	25.924	-	25.924
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:					
18.b)		890.035	1.095.180	30.219	2.015.434
- Instrumente de capitaluri proprii		343.118	-	30.219	373.337
- Instrumente de datorie		546.917	1.095.180	-	1.642.097
Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		43.339.654	1.809.333	191.350	45.340.337
Active nefinanciare la valoarea justă					
22		-	-	829.734	829.734
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare		-	-	829.734	829.734
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		43.339.654	1.809.333	1.021.084	46.170.071
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării					
39		-	235.283	-	235.283

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

ii) Instrumente financiare care nu sunt deținute la valoare justă

La nivelul 1 al ierarhiei valorii juste Grupul și Banca 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.

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.

Valoarea justă a depozitelor de la clienți a fost determinată ca diferență între ratele de dobândă aferente portofoliului curent la sfârșitul perioadei de raportare și ratele dobânzilor predominante oferite de Grup și Bancă, la perioada financiară încheiată. Pentru depozitele la termen s-a efectuat un calcul al fluxurilor de numerar actualizate folosind marjele aferente noilor depozite, luând în considerare caracteristicile fiecărui depozit, tip de produs, moneda, tipul ratei dobânzii, segmentarea clienților.

Valoarea justă a conturilor curente și a conturilor de economii de la clienți a fost estimată a fi egală cu valoarea contabilă, neexistând o evidență a caracteristicilor produsului care să necesite o valoare diferită de cea aflată în prezent în contabilitate.

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 financiar și alte datorii financiare.

Valoarea justă a creditelor și creanțelor de leasing nedepreciate a fost determinată pe baza fluxurilor de numerar estimate a fi generate de portofoliu. Aceste sume au fost actualizate folosind ratele dobânzilor care ar fi oferite în prezent clienților pentru produse similare (oferta disponibilă la data raportării) luând în considerare caracteristicile fiecărui contract de credit și de leasing, respectiv tipul de produs, moneda, tipul ratei dobânzii, segmentarea clienților.

Pentru portofoliul de credite depreciate, un calcul similar al fluxului de numerar actualizat a dus la un calcul al valorii juste care poate fi aproximat cu valoarea contabilă netă.

Pentru împrumuturi, valoarea justă este determinată prin utilizarea fluxurilor de numerar actualizate pe baza ratelor de dobândă oferite pentru produse similare și pe orizonturi de timp comparabile. Calculele valorii juste aferente împrumuturilor au dus la un rezultat al valorii juste care poate fi aproximativ același cu valoarea contabilă netă.

În cazul titlurilor de datorie, nivelul 3 cuprinde toate cazurile care nu se regăsesc la nivelurile anterioare: inexistența unui preț, preț furnizat de o singură entitate sau derivat, prin interpolare sau spread, dintr-unul dintre prețurile de nivel 2.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

Următorul tabel prezintă valoarea justă și ierarhia valorii juste pentru activele și datoriile care nu sunt măsurate la valoarea justă în situația poziției financiare la 30 iunie 2025:

În mii lei	Grup						Banca				
	Note	Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste			Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste		
				Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3			Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
Active											
Plasamente la bănci și instituții publice	17	7.122.430	7.121.578	-	7.121.578	-	5.782.457	5.781.605	-	5.781.605	-
Credite și avansuri acordate clienților	19	94.929.065	95.775.442	-	-	95.775.442	95.981.805	97.040.634	-	-	97.040.634
Creanțe din contracte de leasing financiar	20	5.809.332	6.070.012	-	-	6.070.012	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	21	25.476.712	25.681.378	21.598.423	3.889.445	193.510	23.342.536	23.519.705	21.484.119	1.842.076	193.510
Alte active financiare	25	4.054.256	4.057.249	-	-	4.057.249	2.426.609	2.429.602	-	-	2.429.602
Total active		137.391.795	138.705.659	21.598.423	11.011.023	106.096.213	127.533.407	128.771.546	21.484.119	7.623.681	99.663.746
Datorii											
Depozite de la bănci	27	986.588	986.588	-	986.588	-	1.074.920	1.074.920	-	1.074.920	-
Depozite de la clienți	28	164.468.946	164.484.215	-	164.484.215	-	158.513.624	158.533.491	-	158.533.491	-
Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	29	14.036.054	14.199.539	10.365.421	2.180.738	1.653.380	13.226.888	13.390.373	10.363.162	2.180.738	846.473
Datorii subordonate	30	2.580.659	2.580.659	-	-	2.580.659	2.455.415	2.455.415	-	-	2.455.415
Datorii din contracte de leasing		587.671	587.671	-	-	587.671	562.151	562.151	-	-	562.151
Alte datorii financiare	32	5.949.793	5.949.793	-	-	5.949.793	3.328.683	3.328.683	-	-	3.328.683
Total datorii		188.609.711	188.788.465	10.365.421	167.651.541	10.771.503	179.161.681	179.345.033	10.363.162	161.789.149	7.192.722

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

Următorul tabel prezintă valoarea justă și ierarhia valorii juste pentru activele și datoriile care nu sunt măsurate la valoarea justă în situația poziției financiare la 31 decembrie 2024:

În mii lei	Note	Grup						Banca				
		Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste			Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste			
				Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3			Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	
Active												
Plasamente la bănci și instituții publice	17	13.714.870	13.714.870	-	13.714.870	-	13.612.057	13.612.057	-	13.612.057	-	
Credite și avansuri acordate clienților	19	90.779.626	91.085.263	-	-	91.085.263	81.389.989	81.764.482	-	-	81.764.482	
Creanțe din contracte de leasing financiar	20	5.590.236	5.777.192	-	-	5.777.192	-	-	-	-	-	
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	21	22.401.071	22.433.173	15.327.337	7.006.613	99.223	19.376.763	19.404.393	14.309.171	4.995.999	99.223	
Alte active financiare	25	2.327.367	2.329.996	-	-	2.329.996	2.013.078	2.015.707	-	-	2.015.707	
Total active		134.813.170	135.340.494	15.327.337	20.721.483	99.291.674	116.391.887	116.796.639	14.309.171	18.608.056	83.879.412	
Datorii												
Depozite de la bănci	27	951.155	951.155	-	951.155	-	1.173.778	1.173.778	-	1.173.778	-	
Depozite de la clienți	28	167.869.266	167.892.453	-	167.892.453	-	150.785.254	150.806.803	-	150.806.803	-	
Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	29	12.237.716	12.238.470	10.146.672	201.980	1.889.818	11.209.491	11.209.565	10.144.092	162.603	902.870	
Datorii subordonate	30	2.530.535	2.530.535	-	-	2.530.535	2.405.137	2.405.137	-	-	2.405.137	
Datorii din contracte de leasing		617.498	617.498	-	-	617.498	747.857	747.857	-	-	747.857	
Alte datorii financiare	32	3.767.710	3.767.710	-	-	3.767.710	2.582.891	2.582.891	-	-	2.582.891	
Total datorii		187.973.880	187.997.821	10.146.672	169.045.588	8.805.561	168.904.408	168.926.031	10.144.092	152.143.184	6.638.755	

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

5. Venituri nete din dobânzi

	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.06.2025	6 luni încheiate la 30.06.2025	3 luni încheiate la 30.06.2024	6 luni încheiate la 30.06.2024	3 luni încheiate la 30.06.2025	6 luni încheiate la 30.06.2025	3 luni încheiate la 30.06.2024	6 luni încheiate la 30.06.2024
<i>În mii lei</i>								
Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective	2.957.590	5.898.425	2.489.080	4.963.107	2.777.470	5.376.138	2.357.514	4.694.447
- Numerar și echivalente de numerar la cost amortizat	77.660	176.904	116.943	227.088	65.710	140.426	108.059	208.590
- Plasamente la bănci și instituții publice la cost amortizat	123.508	245.267	173.972	398.135	110.762	229.056	172.691	404.560
- Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat	1.915.104	3.830.934	1.591.861	3.184.140	1.805.048	3.451.506	1.494.095	2.978.231
- Instrumente de datorie evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	479.487	961.097	387.063	771.510	472.660	946.613	384.807	766.369
- Instrumente de datorie evaluate la cost amortizat	361.831	684.223	219.241	382.234	323.290	608.537	197.862	336.697
Alte venituri similare din dobânzi	151.233	307.435	135.687	252.046	-	-	8.219	16.303
- Creanțe din contracte de leasing financiar	151.233	307.435	127.467	235.678	-	-	-	-
- Creanțe din contracte de factoring fără recurs și alte ajustări	-	-	8.220	16.368	-	-	8.219	16.303
Total venituri din dobânzi	3.108.823	6.205.860	2.624.767	5.215.153	2.777.470	5.376.138	2.365.733	4.710.750
Cheltuieli cu dobânzile aferente datoriilor financiare măsurate la cost amortizat	1.152.433	2.284.187	1.040.678	2.085.281	1.114.895	2.174.300	1.012.425	2.029.255
- Numerar și echivalente de numerar	-	-	-105	-105	-	-	-	-
- Depozite de la bănci	5.907	8.433	856	2.099	6.645	9.713	812	2.379
- Depozite de la clienți	864.976	1.738.168	815.481	1.634.572	839.329	1.653.664	802.510	1.608.425
- Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	281.550	537.586	224.446	448.715	268.921	510.923	209.103	418.451
Alte cheltuieli similare din dobânzi	3.780	7.541	2.622	5.427	3.676	7.767	3.512	6.967
- Datorii din contracte de leasing financiar	3.780	7.541	2.622	5.427	3.676	7.767	3.512	6.967
Total cheltuieli cu dobânzile	1.156.213	2.291.728	1.043.300	2.090.708	1.118.571	2.182.067	1.015.937	2.036.222
Venit net din dobânzi	1.952.610	3.914.132	1.581.467	3.124.445	1.658.899	3.194.071	1.349.796	2.674.528

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

Veniturile din dobânzi pentru exercițiul încheiat la 30 iunie 2025 includ veniturile nete din dobânzi aferente activelor financiare depreciate în sumă totală de 201.387 mii lei (la 30 iunie 2024: 164.620 mii lei) pentru Grup și 109.080 mii lei (la 30 iunie 2024: 111.725 mii lei) pentru Bancă.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

6. Venituri nete din speze și comisioane

	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.06.2025	6 luni încheiate la 30.06.2025	3 luni încheiate la 30.06.2024	6 luni încheiate la 30.06.2024	3 luni încheiate la 30.06.2025	6 luni încheiate la 30.06.2025	3 luni încheiate la 30.06.2024	6 luni încheiate la 30.06.2024
<i>În mii lei</i>								
Venituri din speze și comisioane								
Comisioane operațiuni de trezorerie și interbancare	98.852	187.789	85.374	165.220	98.838	187.830	85.377	165.231
Tranzacții clientelă (i)	532.677	1.039.383	479.744	913.253	464.435	893.278	413.393	789.621
Activitate de creditare (ii)	5.705	11.596	4.344	7.798	5.300	8.573	3.849	6.597
Administrare leasing financiar	4	4	959	3.795	-	-	-	-
Administrare active (iii)	15.172	30.510	11.094	20.840	-	-	-	-
Alte comisioane și speze	3.147	5.155	1.605	3.479	94	220	100	492
Total venituri din speze și comisioane din contracte cu clienți	655.557	1.274.437	583.120	1.114.385	568.667	1.089.901	502.719	961.941
Comisioane din contracte de garanții financiare (iv)	22.587	44.504	14.904	29.681	22.372	41.172	14.656	29.200
Total venituri din speze și comisioane	678.144	1.318.941	598.024	1.144.066	591.039	1.131.073	517.375	991.141
Cheltuieli cu speze și comisioane								
Comisioane operațiuni de trezorerie și interbancare	188.423	363.245	162.096	316.265	159.233	304.972	135.680	265.064
Tranzacții clientelă	57.380	125.976	52.307	106.088	46.739	97.910	39.251	83.102
Activitate de creditare (ii)	20.155	34.532	24.830	24.569	25.565	43.144	27.521	31.366
Alte comisioane și speze	763	1.480	472	1.144	1.038	1.932	711	1.468
Total cheltuieli cu spezele și comisioanele	266.721	525.233	239.705	448.066	232.575	447.958	203.163	381.000
Venituri nete din speze și comisioane	411.423	793.708	358.319	696.000	358.464	683.115	314.212	610.141

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

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

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

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

7. Venit net din tranzacționare

	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.06.2025	6 luni încheiate la 30.06.2025	3 luni încheiate la 30.06.2024	6 luni încheiate la 30.06.2024	3 luni încheiate la 30.06.2025	6 luni încheiate la 30.06.2025	3 luni încheiate la 30.06.2024	6 luni încheiate la 30.06.2024
<i>În mii lei</i>								
Venituri nete din tranzacțiile de schimb valutar	238.807	434.048	178.929	349.351	205.277	368.954	153.321	298.379
Venituri/Cheltuieli (-) nete din instrumentele derivate	42.269	71.257	63.089	76.460	42.640	57.075	63.174	76.571
Venituri/Cheltuieli (-) nete din active financiare deținute în vederea tranzacționării	-11.561	10.240	47.220	57.671	670	998	1.375	2.499
Venituri/Cheltuieli (-) nete din reevaluarea activelor și datoriiilor în valută străină	14.798	13.365	-2.329	-5.712	18.781	24.269	-2.442	-5.498
Venit net de tranzacționare	284.313	528.910	286.909	477.770	267.368	451.296	215.428	371.951

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

8. Câștig net/Pierdere netă realizată aferentă activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global

	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.06.2025	6 luni încheiate la 30.06.2025	3 luni încheiate la 30.06.2024	6 luni încheiate la 30.06.2024	3 luni încheiate la 30.06.2025	6 luni încheiate la 30.06.2025	3 luni încheiate la 30.06.2024	6 luni încheiate la 30.06.2024
<i>În mii lei</i>								
Venituri din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	6.851	10.861	23.458	85.775	6.850	10.848	23.449	84.555
Pierderi din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-270	-523	-412	-845	-270	-523	-412	-845
Câștig net/Pierdere netă realizată aferentă activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	6.581	10.338	23.046	84.930	6.580	10.325	23.037	83.710

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

	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.06.2025	6 luni încheiate la 30.06.2025	3 luni încheiate la 30.06.2024	6 luni încheiate la 30.06.2024	3 luni încheiate la 30.06.2025	6 luni încheiate la 30.06.2025	3 luni încheiate la 30.06.2024	6 luni încheiate la 30.06.2024
<i>În mii lei</i>								
Pierderi aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-100.563	-167.536	-44.869	-66.755	-113.610	-179.207	-44.576	-72.713
Venituri aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	143.443	253.385	67.474	133.583	146.203	275.662	115.291	203.656
Câștig net/Pierdere netă realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	42.880	85.849	22.605	66.828	32.593	96.455	70.715	130.943

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

	Grup				Banca			
<i>În mii lei</i>	3 luni încheiate la 30.06.2025	6 luni încheiate la 30.06.2025	3 luni încheiate la 30.06.2024	6 luni încheiate la 30.06.2024	3 luni încheiate la 30.06.2025	6 luni încheiate la 30.06.2025	3 luni încheiate la 30.06.2024	6 luni încheiate la 30.06.2024
Contribuția la Fondul de Garantare Depozite în Sistemul Bancar	5.572	52.641	1.242	46.985	3.761	49.565	343	45.218
Fondul de Rezoluție Bancară	10.058	59.105	15.929	41.480	7.027	52.888	9.500	29.296
Total	15.630	111.746	17.171	88.465	10.788	102.453	9.843	74.514

11. Alte venituri din exploatare

	Grup				Banca			
<i>În mii lei</i>	3 luni încheiate la 30.06.2025	6 luni încheiate la 30.06.2025	3 luni încheiate la 30.06.2024	6 luni încheiate la 30.06.2024	3 luni încheiate la 30.06.2025	6 luni încheiate la 30.06.2025	3 luni încheiate la 30.06.2024	6 luni încheiate la 30.06.2024
Venituri din dividende	17.404	17.404	9.805	9.805	22.523	39.444	23.469	23.469
Venituri din vânzarea bunurilor mobile și imobile preluate din executarea creanțelor	2.093	3.509	1.323	3.985	750	1.681	896	2.508
Venituri din intermediere asigurări	70.607	131.730	60.640	110.975	47.066	86.739	37.284	71.057
Venituri din despăgubiri, amenzi, penalități	1.868	4.067	1.376	3.275	1.416	2.978	721	1.737
Venituri din servicii VISA, MASTERCARD, WU	2.562	33.059	4.106	33.505	498	30.988	497	29.890
Venituri din chirii	4.496	8.832	-	-	-	-	-	-
Alte venituri din exploatare (i)	12.589	31.921	27.183	52.546	22.243	42.695	20.064	30.874
Total	111.619	230.522	104.433	214.091	94.496	204.525	82.931	159.535

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

	Grup				Banca			
În mii lei	3 luni încheiate la 30.06.2025	6 luni încheiate la 30.06.2025	3 luni încheiate la 30.06.2024	6 luni încheiate la 30.06.2024	3 luni încheiate la 30.06.2025	6 luni încheiate la 30.06.2025	3 luni încheiate la 30.06.2024	6 luni încheiate la 30.06.2024
Cheltuieli nete cu deprecierea activelor (i)	229.374	585.111	127.904	194.684	203.268	481.382	119.060	127.764
Cheltuieli nete din credite scoase în extrabilanțier	188	529	10.531	10.553	-	-	-	-
Cheltuieli nete din creanțe din contracte de leasing financiar scoase în extrabilanțier	77	277	56	185	-	-	-	-
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	13.565	-17.795	-1.975	-21.577	9.520	3.252	-3.558	-17.826
Recuperări din credite scoase în extrabilanțier	-46.549	-77.981	-81.086	-120.725	-43.473	-69.383	-39.005	-75.976
Recuperări din creanțe din contracte de leasing financiar scoase în extrabilanțier	-173	-428	-4.115	-4.295	-	-	-	-
Cheltuieli nete/Venituri nete (-) cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	196.482	489.713	51.315	58.825	169.315	415.251	76.497	33.962

(i) Cheltuielile nete cu deprecierea activelor cuprind:

	Grup				Banca			
În mii lei	3 luni încheiate la 30.06.2025	6 luni încheiate la 30.06.2025	3 luni încheiate la 30.06.2024	6 luni încheiate la 30.06.2024	3 luni încheiate la 30.06.2025	6 luni încheiate la 30.06.2025	3 luni încheiate la 30.06.2024	6 luni încheiate la 30.06.2024
Creanțe și avansuri acordate clienților	207.360	571.545	104.609	152.026	186.601	464.120	109.580	123.408
Operațiuni de trezorerie și interbancare	2.834	697	-658	602	2.166	5	-5.638	-7.437
Creanțe din contracte de leasing financiar	2.880	-14.322	8.041	27.188	-	-	-	-
Participații	-	2.005	-	-	-	-	-	-
Titluri de valoare	2.006	13.820	8.802	12.760	-28	7.310	7.817	10.527
Alte active financiare	14.294	11.366	7.110	2.108	14.529	9.947	7.301	1.266
Cheltuieli nete cu deprecierea activelor	229.374	585.111	127.904	194.684	203.268	481.382	119.060	127.764

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

(b) Venituri nete cu alte provizioane

	Grup				Banca			
În mii lei	3 luni încheiate la 30.06.2025	6 luni încheiate la 30.06.2025	3 luni încheiate la 30.06.2024	6 luni încheiate la 30.06.2024	3 luni încheiate la 30.06.2025	6 luni încheiate la 30.06.2025	3 luni încheiate la 30.06.2024	6 luni încheiate la 30.06.2024
Alte active nefinanciare	-1.283	-3.926	-604	-1.313	-105	-1.528	-566	-566
Imobilizări corporale și necorporale	-	-423	-	-	-	-	-	-
Litigii și alte riscuri	-5.611	-4.872	1.298	-2.562	-4.033	-3.984	889	-2.535
Venituri nete cu alte provizioane	-6.894	-9.221	694	-3.875	-4.138	-5.512	323	-3.101

13. Cheltuieli cu personalul

	Grup				Banca			
În mii lei	3 luni încheiate la 30.06.2025	6 luni încheiate la 30.06.2025	3 luni încheiate la 30.06.2024	6 luni încheiate la 30.06.2024	3 luni încheiate la 30.06.2025	6 luni încheiate la 30.06.2025	3 luni încheiate la 30.06.2024	6 luni încheiate la 30.06.2024
Salarii brute	616.917	1.264.445	548.943	998.726	488.659	924.737	432.155	804.780
Contribuția privind protecția socială	27.775	51.888	24.200	42.588	15.802	29.264	13.403	24.597
Plăți acțiuni către angajați	45.658	92.318	23.995	60.081	40.408	87.068	20.736	56.822
Pilon III de pensii	4.168	8.263	3.939	7.904	3.762	7.474	3.556	7.158
Alte cheltuieli în legătură cu personalul	42.073	78.419	39.107	72.246	36.304	65.527	33.927	62.674
Cheltuieli nete cu provizioanele de concediu neefectuat și alte beneficii	-101.316	-137.987	-53.900	-15.388	-63.431	-15.773	-21.281	8.578
Total	635.275	1.357.346	586.284	1.166.157	521.504	1.098.297	482.496	964.609

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

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

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

13. Cheltuieli cu personalul (continuare)

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

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

Senzitivitatea la o posibilă modificare a valorii acțiunilor, care se vor acorda angajaților conform programului de tip Stock Option Plan pentru 2025, cu maximul reglementat de Bursa de Valori București de +/-15,00% la nivelul contului de profit sau pierdere ar fi de +/- 32.588 mii lei.

Condiții pentru intrare în drepturi în 2025 aferent SOP pentru anul 2024:

- Îndeplinirea unor indicatori de performanță și prudențiali pentru anul 2024;
- Îndeplinirea unor criterii de eligibilitate și/sau de performanță individuală, potrivit politicii și normei de remunerare în vigoare, aferente anului pentru care s-au acordat;
- Deținerea calității de angajat la data acordării dreptului de opțiune SOP (24 mai 2024) și la data exercitării acestuia (începând cu 26 mai 2025).

Perioada contractuală a acțiunilor acordate pentru performanță pentru anul 2024 prin SOP:

- Eliberare după 26 mai 2025;
- Perioada de amânare pentru personalul identificat, cu restricțiile aplicabile, conform reglementărilor interne în vigoare.

Mișcarea în tranzacțiile aferente plăților pe baza de acțiuni în cursul anului 2025 și 2024 este prezentată mai jos:

<i>În mii lei</i>	30-06-2025	31-12-2024
Sold 1 ianuarie	104.872	65.916
Drepturi acordate în timpul anului	-184.039	-82.196
Cheltuieli cu beneficiile angajaților sub forma plăților pe bază de acțiuni	87.068	121.152
Sold final la sfârșitul perioadei	7.901	104.872

Până la data de 30 iunie 2025, au fost acordate personalului din cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania un număr de 7.302.016 acțiuni, iar în 2024 au fost acordate personalului din cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania un număr de 3.447.238 acțiuni:

Data acordării	Numărul instrumentelor	Perioada contractuală a acțiunilor	Condiții pentru intrare în drepturi
Acțiuni acordate personalului pentru 2024	7.011.354	Cu eliberare imediată începând cu 26 mai 2025	Realizarea unor indicatori de performanță prudențiali pentru anul 2024. Îndeplinirea unor condiții stabilite potrivit politicii și normei de remunerare în vigoare, aferente anului pentru care s-au acordat, precum și a condițiilor din contractul de fiducie.
	290.662	Cu amânare prin fiducie 4-5 ani	

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

14. Alte cheltuieli operaționale

	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.06.2025	6 luni încheiate la 30.06.2025	3 luni încheiate la 30.06.2024	6 luni încheiate la 30.06.2024	3 luni încheiate la 30.06.2025	6 luni încheiate la 30.06.2025	3 luni încheiate la 30.06.2024	6 luni încheiate la 30.06.2024
<i>În mii lei</i>								
Cheltuieli cu chirii și leasing	4.473	10.003	2.333	4.813	3.599	7.338	1.570	3.487
Cheltuieli cu întreținere, reparații și alte servicii de mentenanță	124.340	260.829	102.365	188.690	97.672	188.645	80.427	155.717
Cheltuieli cu publicitate, protocol și sponsorizări	59.484	115.193	55.087	86.197	35.763	79.862	32.298	58.672
Cheltuieli cu poșta, telecomunicațiile și trafic SMS	27.622	57.197	23.391	41.987	23.251	41.845	17.105	32.842
Cheltuieli cu materiale și consumabile	23.756	51.658	29.723	54.999	18.739	39.516	20.766	42.926
Cheltuieli cu alte servicii de consultanță și cu onorarii avocați	14.068	23.735	20.861	30.861	11.979	20.293	18.196	26.697
Cheltuieli privind vânzarea bunurilor mobile și imobile preluate din executarea creanțelor	-	-	-	-	-	-	-	-
Cheltuieli cu energia electrică și termică	12.216	30.023	11.033	22.012	11.004	26.767	10.194	19.603
Cheltuieli cu transport, deplasări și detașări	25.760	46.156	18.619	35.664	24.292	42.672	17.549	33.584
Cheltuieli cu primele de asigurare	9.383	20.557	8.714	17.250	6.877	13.934	7.754	15.393
Taxe și cotizații (*)	91.654	173.119	74.577	146.684	89.336	165.476	72.876	143.161
Pierderi din cedarea și casarea imobilizărilor corporale	6.242	10.918	1.676	1.676	6.224	6.450	-	-
Pierderi din cedarea și casarea imobilizărilor necorporale	4	21.551	1.252	1.252	-	-	-	-
Cheltuieli cu paza și securitate	10.350	20.702	8.436	16.988	9.456	18.613	7.898	15.928
Cheltuieli cu servicii de arhivare	5.677	9.793	4.912	11.139	5.444	9.018	4.656	10.619
Cheltuieli cu consultări Registrul Comerțului și Biroul de Credit	2.542	5.579	3.285	5.440	2.150	4.686	2.302	3.916
Cheltuieli privind bunuri mobile și imobile dobândite din executări creanțe	4.290	7.248	3.104	5.371	3.101	5.039	2.274	4.290
Cheltuieli cu audit, consultanță și alte cheltuieli auditori statutare	2.246	4.322	2.241	5.561	1.080	2.272	1.270	3.754
Alte cheltuieli operaționale	84.170	136.223	32.534	65.987	42.856	74.781	27.412	50.999
Total alte cheltuieli operaționale	508.277	1.004.806	404.143	742.571	392.823	747.207	324.547	621.588

(*) Începând cu anul 2024, în linia „Taxe și cotizații”, este cuprins și impozitul pe cifra de afaceri calculat pentru perioada raportată, reprezentând 2% din cifra de afaceri, în sumă de 88.222 mii lei pentru Grup și 87.540 mii lei pentru Bancă pentru perioada de 3 luni încheiate la 30 iunie 2025, respectiv 166.331 mii lei pentru Grup și 163.142 mii lei pentru Bancă pentru perioada de 6 luni încheiate la 30 iunie 2025.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

15. Cheltuială cu impozitul pe profit

În mii lei	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.06.2025	6 luni încheiate la 30.06.2025	3 luni încheiate la 30.06.2024	6 luni încheiate la 30.06.2024	3 luni încheiate la 30.06.2025	6 luni încheiate la 30.06.2025	3 luni încheiate la 30.06.2024	6 luni încheiate la 30.06.2024
Profit brut	1.317.007	2.328.694	1.195.286	2.503.441	1.208.235	2.050.968	1.054.380	2.127.008
Impozit la cota statutară (2025: 16%; 2024: 16%)*	-210.721	-372.591	-191.246	-400.551	-193.318	-328.155	-168.701	-340.321
Efectul fiscal asupra impozitului pe profit al elementelor:	-13.055	14.164	9.498	43.055	5.196	53.586	11.228	23.460
- Venituri neimpozabile	-3.439	20.635	-4.624	42.313	31.668	62.062	20.167	50.039
- Cheltuieli nedeductibile	-49.148	-121.471	-11.686	-49.404	-63.326	-119.465	-47.123	-88.268
- Deduceri fiscale	41.213	80.484	39.025	63.373	38.712	75.606	38.399	61.905
- Elemente similare veniturilor	-2.549	-94.357	-13.388	-13.405	-2.380	-93.002	-215	-216
- Elemente similare cheltuielilor	868	123.954	171	178	522	123.466	-	-
- Impozit pe profit curent din anii anteriori aferent achizițiilor	-	4.919	-	-	-	4.919	-	-
Cheltuială cu impozitul pe profit	-223.776	-358.427	-181.748	-357.496	-188.122	-274.569	-157.473	-316.861
- cheltuieli cu impozit curent	-183.915	-321.237	-175.118	-363.893	-154.997	-256.723	-146.806	-316.586
- venituri/cheltuieli cu impozit amânat	-39.861	-37.190	-6.630	6.397	-33.125	-17.846	-10.667	-275

(*) Cota de impozit la Victoriabank S.A., BCR Chișinău S.A. și BT Leasing MD S.R.L. este de 12%.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

16. Numerar și conturi curente la bănci centrale

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-06-2025	31-12-2024	30-06-2025	31-12-2024
Rezerva minimă obligatorie	16.027.772	16.501.355	14.118.932	12.193.009
Numerar în casierie și alte valori	5.291.951	5.448.815	5.016.803	4.715.351
Total	21.319.723	21.950.170	19.135.735	16.908.360

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

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-06-2025	31-12-2024	30-06-2025	31-12-2024
Numerar și conturi curente la bănci centrale (*)	21.315.959	17.425.427	19.134.364	16.906.873
Plasamente la alte bănci cu scadență mai mică de 3 luni	5.592.458	11.239.353	4.598.598	10.005.003
Tranzacții de tip reverse-repo	359.989	1.000.412	359.989	1.000.412
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit cu scadență mai mică de 3 luni	-	-	-	-
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global cu scadență mai mică de 3 luni	42.924	298.328	42.924	298.328
Active financiare la cost amortizat – instrumente de datorie cu scadență mai mică de 3 luni	256.746	585.123	-	-
Numerar și echivalente de numerar în situația fluxurilor de trezorerie	27.568.076	30.548.643	24.135.875	28.210.616

(*) La nivel de Grup, numerarul și conturi curente la bănci centrale nu includ creanțele atașate și dobânzile de plătit în sumă de 3.764 mii lei (31 decembrie 2024: 3.402 mii lei) iar la nivel de Bancă în sumă de 1.371 mii lei (31 decembrie 2024: 1.487 mii lei).

17. Plasamente la bănci

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-06-2025	31-12-2024	30-06-2025	31-12-2024
Conturi curente la alte bănci	706.752	1.120.402	378.292	801.165
Depozite la vedere și la termen la alte bănci	5.308.776	11.134.045	4.297.263	10.437.501
Tranzacții de tip reverse repo	360.240	1.001.246	360.240	1.001.246
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	746.662	459.177	746.662	1.372.145
Total	7.122.430	13.714.870	5.782.457	13.612.057

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

La data de 30 iunie 2025, 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 359.989 mii lei și depozite în sumă de 3.075.071 mii lei la Grup, iar la Bancă reverse-repo în sumă de 359.989 mii lei și depozite în sumă de 2.822.804 mii lei (31 decembrie 2024: reverse-repo în sumă de 1.000.412 mii lei, depozite în sumă de 9.031.928 mii și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit o mii lei la Grup, iar la Bancă reverse-repo în sumă de 1.000.412 mii lei, depozite în sumă de 8.471.996 mii lei și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit în sumă de o mii lei).

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

18. Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere

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

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2025	31-12-2024	30-06-2025	31-12-2024
Instrumente de capitaluri proprii	238.062	249.120	18.194	17.833
Instrumente de datorie	150.724	140.697	-	-
Total	388.786	389.817	18.194	17.833

La 30 iunie 2025, Grupul deținea acțiuni cotate la Bursa de Valori București S.A. și la principalele burse din Europa.

La 30 iunie 2025, Grupul deținea investiții semnificative în sumă de 203.959 mii lei în următoarele companii: Evergent Investments S.A. și Transilvania Investments Alliance S.A. (31 decembrie 2024: 202.645 mii lei în Evergent Investments S.A. și Transilvania Investments Alliance S.A.).

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

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2025	31-12-2024	30-06-2025	31-12-2024
Instrumente de capitaluri proprii	409.885	406.759	409.885	373.337
Instrumente de datorie	1.051.065	1.062.255	1.651.543	1.642.097
Total	1.460.950	1.469.014	2.061.428	2.015.434

La 30 iunie 2025, Grupul deținea investiții semnificative în active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere astfel:

- instrumente de capitaluri proprii, în sumă de 409.885 mii lei în VISA Inc. și Mastercard (31 decembrie 2024: 373.337 mii lei),
- instrumente de datorie, unități în fonduri de investiții (cele mai semnificative fiind la fondurile de investiții administrate de BT Asset Management SAI S.A.) și certificate de participare.

19. Credite și avansuri acordate clienților

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

Structura portofoliului de credite ale Grupului și Băncii, la data de 30 iunie 2025 și 31 decembrie 2024 este următoarea:

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2025	31-12-2024	30-06-2025	31-12-2024
Corporații și instituții publice	41.136.779	39.410.672	46.813.663	40.584.047
Întreprinderi mici și mijlocii	13.923.750	13.400.980	13.300.767	11.695.683
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	17.734.035	16.522.596	16.937.526	14.520.308
Credite ipotecare	25.225.278	24.083.037	24.589.909	19.303.938
Credite acordate de instituții financiare nebancare	2.865.423	2.612.419	-	-
Altele	102.419	85.559	95.690	78.423
Total credite și avansuri acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere (*)	100.987.684	96.115.263	101.737.555	86.182.399
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-6.058.619	-5.335.637	-5.755.750	-4.792.410
Total credite și avansuri acordate clientelei net de ajustări de depreciere	94.929.065	90.779.626	95.981.805	81.389.989

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

19. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

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

Distribuția riscului portofoliului de credite pe sectoare economice la 30 iunie 2025 și la 31 decembrie 2024 era următoarea:

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-06-2025	31-12-2024 (**)	30-06-2025	31-12-2024 (**)
Persoane fizice	44.382.594	41.926.881	41.623.125	33.902.669
Comerț	9.678.756	9.671.511	8.644.806	7.921.676
Producție	7.244.111	6.907.277	6.858.878	5.895.487
Agricultură și silvicultură	4.530.595	4.483.984	4.437.741	3.567.576
Servicii	4.082.716	3.850.920	3.674.131	3.021.682
Imobiliare	5.157.748	4.599.634	5.164.406	3.268.275
Construcții	3.258.865	3.072.761	3.142.422	2.652.422
Transport	3.258.236	3.298.744	2.947.295	2.736.393
Persoane fizice autorizate	1.607.615	1.412.545	1.308.239	1.088.856
Alții	630.431	609.212	591.969	567.174
Instituții financiare și societăți de asigurare	1.647.936	1.511.080	8.024.874	7.345.469
Telecomunicații	325.963	197.802	305.850	192.034
Industria energetică	2.014.904	2.135.772	1.924.156	1.850.760
Industria extractivă	194.293	115.735	192.543	86.868
Industria chimică	156.223	160.921	152.088	119.460
Organisme guvernamentale	10.676.219	10.221.339	10.670.571	10.107.807
Sănătate și servicii de asistență socială	2.001.645	1.812.776	1.971.199	1.771.846
Educație	118.371	109.437	84.356	70.862
Pescuit	20.463	16.932	18.906	15.083
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere (*)	100.987.684	96.115.263	101.737.555	86.182.399
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-6.058.619	-5.335.637	-5.755.750	-4.792.410
Total credite și avansuri acordate clienților, net de ajustări de depreciere	94.929.065	90.779.626	95.981.805	81.389.989

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

(**) Pentru a asigura comparabilitatea clasificării pe sectoare economice, datele prezentate la 31 decembrie 2024 au fost retratate în conformitate cu noua versiune a Clasificării Activităților Economiei Naționale CAEN Rev. 3 (vezi nota 1e(iv)).

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

19. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

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

	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei depreciate (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total
<i>În mii lei</i>					
Sold de deschidere 1 ianuarie 2025	-1.501.542	-1.948.502	-1.836.375	-49.218	-5.335.637
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-614.728	-480.743	-302.330	0	-1.397.801
Diminuări datorate derecunoașterii	329.647	401.480	318.899	4.078	1.054.104
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	141.823	-226.370	-466.035	14.420	-536.162
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	38.228	120.578	51.558	-47.958	162.406
Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)	-	-	-	-	-
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	1.310	16.252	313	17.875
Alte ajustări	-9.608	-7.807	-5.644	-345	-23.404
Sold de închidere 30 iunie 2025	-1.616.180	-2.140.054	-2.223.675	-78.710	-6.058.619

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

19. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților la nivel de Grup la 30 iunie 2024 a fost următorul:

	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientele pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientele pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientele depreciate (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total
<i>În mii lei</i>					
Sold de deschidere 1 ianuarie 2024	-1.328.178	-1.730.647	-1.607.808	-40.901	-4.707.534
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-471.263	-301.258	-51.902	-	-824.423
Diminuări datorate derecunoașterii	220.452	240.624	164.350	3.978	629.404
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	183.316	-203.629	-257.531	-5.921	-283.765
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	223.524	62.529	54.766	-1.410	339.409
Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)	-39	-	-	-	-39
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	151	1.274	35.396	4.260	41.081
Alte ajustări	-953	599	998	227	871
Sold de închidere 30 iunie 2024	-1.172.990	-1.930.508	-1.661.731	-39.767	-4.804.996

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

19. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

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

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

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

19. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților la nivel de Bancă la 30 iunie 2024 a fost următorul:

<i>În mii lei</i>	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei depreciate (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total
Sold de deschidere 1 ianuarie 2024	-1.301.239	-1.677.555	-1.356.393	-35.621	-4.370.808
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-523.536	-296.095	-51.472	-	-871.103
Diminuări datorate derecunoașterii	260.924	235.515	102.668	1.256	600.363
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	156.556	-191.794	-225.698	-596	-261.532
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	223.813	63.657	56.468	-1.553	342.385
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	151	1.274	8.195	4.260	13.880
Alte ajustări	-871	161	1.335	228	853
Sold de închidere 30 iunie 2024	-1.184.202	-1.864.837	-1.464.897	-32.026	-4.545.962

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

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

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

<i>În mii lei</i>	30-06-2025	31-12-2024
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența sub 1 an, brut	2.471.176	2.367.470
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența 1-2 ani, brut	1.842.952	1.789.151
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența 2-3 ani, brut	1.318.995	1.289.248
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența 3-4 ani, brut	787.705	790.037
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența 4-5 ani, brut	312.437	324.513
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența >5 ani, brut	30.831	26.114
Total creanțe din contracte de leasing financiar, brut	6.764.096	6.586.533
Dobânda viitoare aferentă creanțelor din contracte de leasing financiar	-705.605	-725.966
Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de dobânda viitoare	6.058.491	5.860.567
Ajustări de depreciere aferente creanțelor din contracte de leasing financiar	-249.159	-270.331
Total creanțe din contracte de leasing financiar	5.809.332	5.590.236

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

20. Creanțe din contracte de leasing financiar (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru creanțelor din leasing acordate clienților la nivel de Grup la data de 30 iunie 2025 și 30 iunie 2024 a fost următorul:

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

Grup 2024	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing depreciate (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total
Sold de deschidere 01 Ianuarie 2024	-36.109	-27.905	-66.106	-11.971	-142.091
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-5.905	-4.639	-3.843	-	-14.387
Diminuări datorate derecunoașterii	2.784	1.711	8.924	18	13.437
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	-9.984	-1.194	-16.257	2.228	-25.207
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	93	29	437	-6.244	-5.685
Alte ajustări	-305	-1.723	2.019	-	-9
Sold de închidere 30 iunie 2024	-49.426	-33.721	-74.826	-15.969	-173.942

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

21. Titluri de valoare

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

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2025	31-12-2024	30-06-2025	31-12-2024
Instrumente de datorie, din care	43.071.652	43.780.045	42.481.431	43.102.794
- Administrații centrale	41.098.113	41.803.049	40.507.892	41.125.798
- Instituții de credit	1.520.785	1.468.254	1.520.785	1.468.254
- Alte societăți financiare	452.754	508.742	452.754	508.742
- Societăți nefinanciare	-	-	-	-
Instrumente de capitaluri proprii, din care	176.565	171.366	25.156	22.780
- Alte societăți financiare	151.876	141.588	22.647	19.973
- Societăți nefinanciare	24.689	29.778	2.509	2.807
Credite și avansuri, din care	-	25.924	-	25.924
- Administrații centrale	-	25.924	-	25.924
Total	43.248.217	43.977.335	42.506.587	43.151.498

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

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2025	31-12-2024	30-06-2025	31-12-2024
La 1 ianuarie	43.977.335	40.600.026	43.151.498	40.264.202
Achiziții (*)	4.062.861	23.150.824	3.941.466	22.008.977
Vânzări și răscumpărări (**)	-5.012.905	-19.733.896	-4.813.681	-19.066.532
Cupon și amortizare înregistrate în contul de profit sau pierdere în cursul anului (Nota 5)	961.097	1.617.767	946.613	1.600.624
Cupon încasat, la termen, în cursul anului	-1.094.674	-1.560.746	-1.071.945	-1.553.070
Câștiguri/(pierderi) din măsurarea la valoarea justă	344.219	-240.534	344.525	-247.712
Diferențe de curs	10.284	143.894	8.111	145.009
La finalul perioadei	43.248.217	43.977.335	42.506.587	43.151.498

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

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

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

În perioada încheiată la data de 30 iunie 2025, Grupul a încadrat în categoria active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie, obligațiuni în valoare de 25.476.712 mii lei, iar Banca obligațiuni în valoare de 23.342.536 mii lei (la 31 decembrie 2024: 22.401.071 mii lei pentru Grup și 19.376.763 mii lei pentru Bancă).

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2025	31-12-2024	30-06-2025	31-12-2024
Instrumente de datorie, din care				
- Bănci Centrale	256.744	585.123	-	-
- Administrații centrale	23.720.861	19.356.757	21.843.428	16.917.571
- Instituții de credit	904.855	867.818	904.855	867.818
- Ale societăți financiare	523.452	1.523.608	523.452	1.523.608
- Societăți nefinanciare	70.800	67.765	70.801	67.766
Total	25.476.712	22.401.071	23.342.536	19.376.763

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

21. Titluri de valoare (continuare)

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

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

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2025	31-12-2024	30-06-2025	31-12-2024
La 1 ianuarie	22.401.071	9.472.245	19.376.763	7.980.072
Achiziții (*)	17.656.771	34.862.081	10.420.221	15.933.592
Vânzări și răscumpărări	-14.845.487	-22.287.835	-6.660.942	-4.798.970
Cupon și amortizare înregistrate în contul de profit sau pierdere în cursul anului (Nota 5)	684.223	958.769	608.537	845.239
Cupon încasat la termen în cursul anului	-519.514	-616.583	-507.044	-605.949
Recunoașterea ECL în conformitate cu IFRS 9	-18.953	-33.532	-14.791	-26.506
Diferențe de curs	118.601	45.926	119.792	49.285
La finalul perioadei	25.476.712	22.401.071	23.342.536	19.376.763

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

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

Valoarea contabilă netă a imobilizărilor corporale și investițiilor imobiliare la finele acestei perioade la nivel de Grup este în sumă de 1.637.836 mii lei (la 31 decembrie 2024: 1.655.373 mii lei), iar cea aferentă Băncii este în sumă de 1.174.966 mii lei (la 31 decembrie 2024: 829.734 mii lei).

Valoarea contabilă netă a imobilizărilor necorporale (inclusiv fondul comercial) la finele acestei perioade la nivel de Grup este în sumă de 1.021.598 mii lei (la 31 decembrie 2024: 973.222 mii lei), iar cea aferentă Băncii este în sumă de 820.749 mii lei (la 31 decembrie 2024: 747.305 mii lei).

Cheltuiala cu amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale aferentă Grupului la finele celor 6 luni încheiate la 30 iunie 2025 este în valoare de 205.254 mii lei (la 30 iunie 2024: 165.853 mii lei), din care aferentă imobilizărilor corporale și necorporale ale Băncii în sumă de 163.395 mii lei (la 30 iunie 2024: 134.605 mii lei).

La data de 30 iunie 2025 și fondul comercial a fost revizuit pentru depreciere prin prisma evenimentelor semnificative, nefiind necesare ajustări pentru depreciere.

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

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

La 30 iunie 2025 și 31 decembrie 2024, dreptul de utilizare a activelor pe clase de element-suport aferente Grupului sunt prezentate mai jos:

În mii lei	Grup				Total
	Terenuri	Clădiri	Mijloace de transport	Aparatură	
Valoare contabilă la 01 ianuarie 2025	4.815	563.311	18.336	172	586.634
Intrări	1.616	65.350	2.909	-	69.875
Ieșiri	-5	-27.654	-1.439	-133	-29.231
Cheltuială cu amortizarea	-555	-71.748	-2.779	-39	-75.121
Valoare contabilă la 30 iunie 2025	5.871	529.259	17.027	-	552.157

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

În mii lei	Grup				
	Terenuri	Clădiri	Mijloace de transport	Aparatură	Total
Valoare contabilă la 01 ianuarie 2024	6.522	492.191	15.347	-	514.060
Intrări prin preluări	-	22.420	505	268	23.193
Intrări	416	241.370	10.582	-	252.368
Ieșiri	-894	-42.755	-2.831	-	-46.480
Cheltuială cu amortizarea	-1.229	-149.915	-5.267	-96	-156.507
Valoare contabilă la 31 decembrie 2024	4.815	563.311	18.336	172	586.634

La 30 iunie 2025 și 31 decembrie 2024, dreptul de utilizare a activelor pe clase de element-suport aferente Băncii sunt prezentate mai jos:

În mii lei	Bancă				
	Terenuri	Clădiri	Mijloace de transport	Aparatură	Total
Valoare contabilă la 01 ianuarie 2025	4.609	756.442	8.144	-	769.195
Intrări	1.615	61.729	1.604	-	64.948
Ieșiri	-1	-239.547	-1.087	-	-240.635
Cheltuială cu amortizarea	-468	-66.025	-1.236	-	-67.729
Valoare contabilă la 30 iunie 2025	5.755	512.599	7.425	-	525.779

În mii lei	Bancă				
	Terenuri	Clădiri	Mijloace de transport	Aparatură	Total
Valoare contabilă la 01 ianuarie 2024	5.231	683.531	9.201	-	697.963
Intrări	416	257.675	3.866	-	261.957
Ieșiri	-3	-37.636	-2.428	-	-40.067
Cheltuială cu amortizarea	-1.035	-147.128	-2.495	-	-150.658
Valoare contabilă la 31 decembrie 2024	4.609	756.442	8.144	-	769.195

La 30 iunie 2025, cheltuielile cu dobânzile aferente datoriilor din leasing la nivel de Grup sunt în sumă de 7.541 mii lei, iar la nivel de Bancă în sumă de 7.767 mii lei (30 iunie 2024: 5.427 mii lei la nivel de Grup, iar la nivel de Bancă în sumă de 6.967 mii lei).

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

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2025	30-06-2024	30-06-2025	30-06-2024
Cheltuieli legate de contractele de leasing pe termen scurt	4.035	454	2.967	330
Cheltuieli legate de contractele de leasing cu valoare mică	4.565	2.991	2.962	2.544

La 30 iunie 2025, fluxul total de numerar pentru contractele de leasing a fost în sumă de 81.903 mii lei la Grup, iar la Bancă a fost în sumă de 78.231 mii lei (la 31 decembrie 2024 în sumă de 177.010 mii lei la Grup și 173.447 mii lei la Bancă).

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

24. Creanțe și datorii privind impozitul amânat

La 30 iunie 2025, mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat la nivelul Grupului este prezentată mai jos:

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2024	Combinări de întreprinderi	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Recunoscut direct în capitaluri proprii	30 iunie 2025
Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:						
Active financiare interbancare	-	-	-	-	-	-
Credite și creanțe	27.317	-	1.546	-	-27.447	1.416
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	347.629	-	-	-55.191	2.916	295.354
Active financiare la cost amortizat	15.320	-	-368	-	-14.952	-
Active financiare la valoare justă prin contul de profit sau pierdere	43.370	-	2.553	-	-	45.923
Alte active	17.995	-	-17.725	431	120	821
Active corporale și necorporale	-45.100	-	567	-	2.567	-41.966
Active aferente dreptului de utilizare	743	-	-4.945	-	-	-4.202
Provizioane și datorii	54.965	-	-18.818	-	6.183	42.330
Creanță și datorie privind impozit amânat	462.239	-	-37.190	-54.760	-30.613	339.676
Recunoaștere creanță de impozit amânat	531.471	-	-20.550	-55.158	-57.268	398.495
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-69.232	-	-16.640	398	26.655	-58.819
Creanță și datorie privind impozit amânat	462.239	-	-37.190	-54.760	-30.613	339.676

La 30 iunie 2025, mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat la nivelul Băncii este prezentată mai jos:

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2024	Combinări de întreprinderi	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Recunoscut direct în capitaluri proprii	30 iunie 2025
Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:						
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	353.185	-3.224	-	-55.089	3.224	298.096
Alte active	18.299	-	-16.704	192	-	1.787
Active corporale și necorporale	-5.299	-7.043	2.968	-	-534	-9.908
Active aferente dreptului de utilizare	-	-	-	-	-	-
Provizioane și datorii	22.092	9.005	-4.110	-	6.055	33.042
Creanță și datorie privind impozit amânat	388.277	-1.262	-17.846	-54.897	8.745	323.017
Recunoaștere creanță de impozit amânat	395.529	-10.267	6.213	-55.089	1.207	337.593
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-7.252	9.005	-24.059	192	7.538	-14.576
Creanță și datorie privind impozit amânat	388.277	-1.262	-17.846	-54.897	8.745	323.017

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

24. Creanțe și datorii privind impozitul amânat (continuare)

La 31 decembrie 2024, mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat la nivelul Grupului este prezentată mai jos:

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2023	Combinări de întreprinderi	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Recunoscut direct în capitaluri proprii	31 decembrie 2024
Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:						
Active financiare interbancare	-	-327	162	-	165	-
Credite și creanțe	6.211	12.388	8.718	-	-	27.317
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	312.109	-1.962	-990	38.519	-47	347.629
Active financiare la cost amortizat	2.733	-440	-4.025	-	17.052	15.320
Active financiare la valoare justă prin contul de profit sau pierdere	22.196	-	21.174	-	-	43.370
Alte active	6.503	1.030	10.587	-138	13	17.995
Active corporale și necorporale	-17.850	-30.167	-1.002	-1.369	5.288	-45.100
Active aferente dreptului de utilizare	-676	-205	1.624	-	-	743
Provizioane și datorii	23.255	11.822	19.884	-	4	54.965
Pierderi fiscale reportate	-	162	-162	-	-	-
Creanță/datorie (-) privind impozit amânat	354.481	-7.699	55.970	37.012	22.475	462.239
Recunoaștere creanță de impozit amânat	383.232	24.853	104.716	1.500	17.170	531.471
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-28.751	-32.552	-48.746	35.512	5.305	-69.232
Creanță/datorie (-) privind impozit amânat	354.481	-7.699	55.970	37.012	22.475	462.239

La 31 decembrie 2024, mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat la nivelul Băncii este prezentată mai jos:

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2023	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Recunoscut direct în capitaluri proprii	31 decembrie 2024
Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:					
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	313.470	-	39.715	-	353.185
Alte active	11.683	6.618	-2	-	18.299
Active corporale și necorporale	-4.616	686	-1.369	-	-5.299
Active aferente dreptului de utilizare	-644	644	-	-	-
Provizioane și datorii	17.389	4.703	-	-	22.092
Creanță/datorie (-) privind impozit amânat	337.282	12.651	38.344	-	388.277
Recunoaștere creanță de impozit amânat	344.282	51.488	-241	-	395.529
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-7.000	-38.837	38.585	-	-7.252
Creanță/datorie (-) privind impozit amânat	337.282	12.651	38.344	-	388.277

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

25. Alte active financiare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2025	31-12-2024	30-06-2025	31-12-2024
Sume în curs de decontare	1.249.674	951.326	1.200.144	858.008
Factoring fără recurs	786.396	664.941	786.396	646.520
Debitori diverși și avansuri imobilizări	2.041.913	680.265	430.013	469.911
Valori primite la încasare	72.421	78.001	72.421	57.170
Alte active financiare	23.055	98.771	16.903	58.024
Ajustare de depreciere alte active financiare	-119.203	-145.937	-79.268	-76.555
Total	4.054.256	2.327.367	2.426.609	2.013.078

La data de 30 iunie 2025, din suma de 4.054.256 mii lei (31 decembrie 2024: 2.327.367 mii lei) Grupul are alte active financiare depreciate în sumă de 99.890 mii lei (31 decembrie 2024: 132.247 mii lei).

La data de 30 iunie 2025, din suma de 2.426.609 mii lei (31 decembrie 2024: 2.013.078 mii lei) Banca are alte active financiare depreciate în sumă de 53.278 mii lei (31 decembrie 2024: 53.109 mii lei).

26. Alte active nefinanciare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2025	31-12-2024	30-06-2025	31-12-2024
Stocuri și asimilate	130.787	154.960	95.755	69.569
Cheltuieli în avans	213.403	174.416	129.485	136.579
Taxa pe valoarea adăugată și alte impozite de recuperat	2.538	3.224	2.106	1.496
Alte active nefinanciare	100.102	90.344	45.351	43.131
Ajustare de depreciere alte active nefinanciare	-12.033	-17.700	-6.555	-6.661
Total	434.797	405.244	266.142	244.114

27. Depozite de la bănci

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2025	31-12-2024	30-06-2025	31-12-2024
Depozite la vedere	614.712	688.183	632.958	662.005
Depozite la termen	371.876	262.972	441.962	511.773
Total	986.588	951.155	1.074.920	1.173.778

28. Depozite de la clienți

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2025	31-12-2024	30-06-2025	31-12-2024
Conturi curente	78.039.287	80.616.609	74.723.043	73.448.427
Depozite la vedere	1.165.225	1.490.483	1.170.003	1.045.586
Depozite la termen	83.985.666	84.417.244	81.391.316	75.233.217
Depozite colaterale	1.278.768	1.344.930	1.229.262	1.058.024
Total	164.468.946	167.869.266	158.513.624	150.785.254

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2025	31-12-2024	30-06-2025	31-12-2024
Persoane fizice	110.456.173	108.514.223	105.902.748	98.028.750
Persoane juridice	54.012.773	59.355.043	52.610.876	52.756.504
Total	164.468.946	167.869.266	158.513.624	150.785.254

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

29. Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-06-2025	31-12-2024	30-06-2025	31-12-2024
Împrumuturi de la administrații publice	24.022	27.703	-	-
Împrumuturi de la bănci comerciale	533.237	686.506	-	-
- Bănci românești	533.237	686.506	-	-
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare	872.603	939.485	844.153	900.339
Datorii din tranzacții repo	2.017.253	201.226	2.017.253	162.529
Alte fonduri de la instituții financiare	129.560	144.069	2.320	2.531
Obligațiuni emise	10.459.379	10.238.727	10.363.162	10.144.092
Total	14.036.054	12.237.716	13.226.888	11.209.491

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

	30-06-2025		31-12-2024	
	Minim	Maxim	Minim	Maxim
EUR	0,00%	8,88%	0,15%	8,88%
RON	0,00%	6,00%	4,60%	Robor 3m+3,3%
MDL	1,60%	11,88%	3,00%	6,37%

Termenii contractelor de împrumut au fost respectați atât de către Grup, cât și de către Bancă la 30 iunie 2025 și 31 decembrie 2024. În tabelul de mai jos sunt prezentate titlurile date în pensiune (acorduri repo):

	Grup			
	2025		2024	
	Valoarea contabilă Active transferate	Datorii asociate	Valoarea contabilă Active transferate	Datorii asociate
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	1.422.925	1.328.811	162.603	162.529
Active financiare evaluate la cost amortizat	728.353	688.442	38.872	38.697
Total	2.151.278	2.017.253	201.475	201.226

	Banca			
	2025		2024	
	Valoarea contabilă Active transferate	Datorii asociate	Valoarea contabilă Active transferate	Datorii asociate
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	1.422.925	1.328.811	162.603	162.529
Active financiare evaluate la cost amortizat	728.353	688.442	-	-
Total	2.151.278	2.017.253	162.603	162.529

30. Datorii subordonate

La 30 iunie 2025 și 31 decembrie 2024, Grupul și Banca respectă indicatorii financiari impuși prin contractele de împrumut subordonat cu finanțatorii.

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-06-2025	31-12-2024	30-06-2025	31-12-2024
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare și instituții financiare	123.038	122.959	-	-
Obligațiuni neconvertibile	2.457.621	2.407.576	2.455.415	2.405.137
Total	2.580.659	2.530.535	2.455.415	2.405.137

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

31. Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2025	31-12-2024	30-06-2025	31-12-2024
Provizioane pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date	396.315	416.485	367.056	346.802
Provizioane concedii neefectuate	59.049	49.521	48.179	29.094
Provizioane pentru alte beneficii ale angajaților	83.659	232.768	63.182	78.523
Provizioane pentru litigii, alte riscuri și cheltuieli (*)	126.602	128.664	118.595	45.693
Total	665.625	827.438	597.012	500.112

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

32. Alte datorii financiare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2025	31-12-2024	30-06-2025	31-12-2024
Sume în curs de decontare	5.287.108	3.159.476	2.882.656	2.238.406
Creditori diverși	531.769	483.664	365.658	263.358
Dividende de plată	70.944	35.090	50.014	35.052
Alte datorii financiare	59.972	89.480	30.355	46.075
Total	5.949.793	3.767.710	3.328.683	2.582.891

33. Alte datorii nefinanciare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2025	31-12-2024	30-06-2025	31-12-2024
Alte impozite de plătit	324.303	191.980	300.605	144.639
Alte datorii nefinanciare	157.196	120.993	120.057	76.024
Total	481.499	312.973	420.662	220.663

34. Capitalul social

Capitalul social nominal al Băncii înregistrat la Registrul Comerțului la 30 iunie 2025 era format din 916.879.846 acțiuni ordinare cu valoarea nominală de 10 lei fiecare (la 31 decembrie 2024 era format din 916.879.846 acțiuni ordinare cu valoarea nominală de 10 lei fiecare). Structura acționariatului este prezentată în Nota 1.

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2025	31-12-2024	30-06-2025	31-12-2024
Capital social vărsat înscris la Registrul Comerțului	9.168.799	9.168.799	9.168.799	9.168.799
Ajustarea la inflație a capitalului social	89.899	89.899	89.899	89.899
Ajustarea capitalului social cu rezervele din reevaluarea imobilizărilor corporale al căror surplus nu s-a realizat	-3.398	-3.398	-3.398	-3.398
Total	9.255.300	9.255.300	9.255.300	9.255.300

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

35. Tranzacții cu părți afiliate

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

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

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

	30-06-2025				31-12-2024			
<i>Grup – În mii lei</i>	Subsidiare neconsolidate	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total	Subsidiare neconsolidate	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total
Active								
Credite acordate	-	20.954	195.584	216.538	-	12.204	68.530	80.734
Investiții în participații	28.942	-	-	28.942	962	-	-	962
Alte active	399	-	-	399	430	-	-	430
Datorii								
Depozite atrase	37.872	74.749	870.963	983.584	34.508	49.054	389.331	472.893
Împrumuturi de la instituțiile de credit	-	-	28.450	28.450	-	-	35.594	35.594
Titluri de datorie	-	-	512.031	512.031	-	-	502.234	502.234
Alte datorii	470	-	-	470	12.785	-	-	12.785
Angajamente								
Angajamente de creditare și garanții financiare date	-	2.747	33.955	36.702	-	1.997	28.446	30.443
Valoarea noționalului operațiunilor de schimb	-	26.988	174.112	201.100	-	55.688	154.779	210.467
Contul de profit sau pierdere	6 luni încheiate la 30-06-2025				6 luni încheiate la 30-06-2024			
Venituri din dobânzi	-	510	5.454	5.964	-	374	2.438	2.812
Cheltuieli cu dobânzi	425	691	29.403	30.519	-	802	41.319	42.121
Venituri din taxe și comisioane	2	5	126	133	-	11	156	167
Alte venituri	1.175	-	-	1.175	-	-	-	-
Alte cheltuieli	825	-	-	825	-	-	-	-

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

35. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

Banca – În mii lei

		30-06-2025				31-12-2024		
	Filiale	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total	Filiale	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total
Active								
Conturi de corespondent la instituții de credit	58	-	-	58	48	-	-	48
Depozite la instituții de credit	-	-	-	-	714.134	-	-	714.134
Credite acordate	6.393.420	10.217	194.992	6.598.629	7.217.556	8.955	67.730	7.294.241
Investiții în participații	1.184.458	-	-	1.184.458	2.644.703	-	-	2.644.703
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global – instrumente de datorie	1.690	-	-	1.690	1.645	-	-	1.645
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere – instrumente de datorie	638.963	-	-	638.963	623.234	-	-	623.234
Active reprezentând dreptul de utilizare	18.108	-	-	18.108	237.453	-	-	237.453
Alte active	7.957	-	-	7.957	15.533	-	-	15.533
Datorii								
Conturi de corespondent ale instituțiilor de credit	5.827	-	-	5.827	4.547	-	-	4.547
Depozite atrase	924.426	49.273	866.437	1.840.136	1.209.584	33.409	383.683	1.626.676
Titluri de datorie	-	-	507.565	507.565	-	-	497.214	497.214
Datorii din operațiuni de leasing	19.706	-	-	19.706	193.497	-	-	193.497
Alte datorii	4.578	-	-	4.578	17.418	-	-	17.418
Angajamente								
Angajamente de creditare și garanții financiare date	1.847.213	1.957	33.881	1.883.051	577.640	1.580	28.352	607.572
Valoarea noționalului operațiunilor de schimb	650.059	17.273	173.194	840.526	1.490.764	32.914	150.655	1.674.333

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

35. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

Banca – În mii lei

Banca – În mii lei	30-06-2025				30-06-2024			
	Filiale	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total	Filiale	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total
Contul de profit sau pierdere								
Venituri din dobânzi	163.122	235	5.430	168.787	149.726	233	2.409	152.368
Cheltuieli cu dobânzi	17.305	359	28.412	46.076	9.539	644	39.724	49.907
Venituri din taxe și comisioane	5.867	2	119	5.988	2.237	8	149	2.394
Cheltuieli cu taxe și comisioane	12.301	-	-	12.301	8.286	-	-	8.286
Câștiguri/Pierderi (-) aferente instrumentelor derivate deținute în vederea tranzacționării	-730	-	-	-730	-59	-	-	-59
Venit din dividende	30.562	-	-	30.562	16.429	-	-	16.429
Câștig net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	11.746	-	-	11.746	66.760	-	-	66.760
Alte venituri	28.074	-	-	28.074	20.529	-	-	20.529
Alte cheltuieli	6.649	-	-	6.649	13.923	-	-	13.923

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

35. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

Tranzacții cu personalul cheie din conducere

La sfârșitul perioadei de 30 iunie 2025, cheltuielile cu remunerațiile fixe și variabile ale membrilor Consiliului de Administrație și Conducerii Executive a Grupului au însumat 32.246 mii lei (30 iunie 2024: 27.770 mii lei), iar ale Băncii au însumat 11.279 mii lei (30 iunie 2024: 10.093 mii lei).

Compensarea personalului cu funcție cheie în cadrul Grupului este următoarea:

În mii lei	30-06-2025			30-06-2024		
	Total	din care contribuții CAS	din care contribuții angajator la Pilonul III	Total	din care contribuții CAS	din care contribuții angajator la Pilonul III
Grup						
Beneficii pe termen scurt ale angajaților	58.573	13.866	34	39.668	9.417	29
Beneficii pentru terminarea contractului de munca	4.582	1.145	-	400	100	-
Plată pe bază de acțiuni	62.326	336	-	39.215	190	-
Plată pe bază de instrumente de datorie	401	100	-	145	36	-
Total compensații	125.882	15.447	34	79.428	9.743	29

Compensarea personalului cu funcție cheie în cadrul Băncii este următoarea:

În mii lei	30-06-2025			30-06-2024		
	Total	din care contribuții CAS	din care contribuții angajator la Pilonul III	Total	din care contribuții CAS	din care contribuții angajator la Pilonul III
Banca						
Beneficii pe termen scurt ale angajaților	27.520	6.591	32	21.428	5.139	25
Beneficii pentru terminarea contractului de munca	540	135	-	-	-	-
Plata pe bază de acțiuni	54.698	-	-	33.908	-	-
Total compensații	82.758	6.726	32	55.336	5.139	25

36. Angajamente, active și datorii contingente

a) Angajamente, active și datorii contingente

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

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

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

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

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

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2025	31-12-2024	30-06-2025	31-12-2024
Garanții emise, din care:	4.197.630	4.225.114	4.143.086	3.468.916
- Garanții de bună execuție	615.534	1.088.832	570.290	657.882
- Garanții financiare	3.582.096	3.136.282	3.572.796	2.811.034
Angajamente de credit	28.302.458	28.335.877	29.140.571	26.265.158
Total	32.500.088	32.560.991	33.283.657	29.734.074

Pentru angajamentele în favoarea clientelei, la nivel de Grup au fost constituite provizioane în sumă de 396.315 mii lei (31 decembrie 2024: 416.485 mii lei) iar la nivelul Băncii în sumă de 367.056 mii lei (31 decembrie 2024: 346.802 mii lei).

b) Prețuri de transfer și impozitare

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

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

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

Contribuabilii care desfășoară tranzacții cu părți afiliate trebuie să întocmească și să pună la dispoziția autorităților fiscale din România, la cererea scrisă a acestora, dosarul prețurilor de transfer.

Neprezentarea dosarului prețurilor de transfer sau prezentarea unui dosar incomplet poate duce la aplicarea de penalități pentru neconformitate; în plus față de conținutul dosarului prețurilor de transfer, autoritățile fiscale pot interpreta tranzacțiile și circumstanțele diferit de interpretarea conducerii și, ca urmare, pot impune obligații fiscale suplimentare rezultate din ajustarea prețurilor de transfer.

Conducerea Grupului și a Băncii consideră că nu va suferi pierderi în cazul unui control fiscal pentru verificarea prețurilor de transfer. Cu toate acestea, impactul interpretărilor diferite ale autorităților fiscale nu poate fi estimat în mod credibil. Riscul fiscal este totuși redus deoarece marea majoritate a tranzacțiilor sunt între entități din grup, care sunt în România, fără risc transfrontalier.

c) Alte datorii contingente

La 31 decembrie 2024, și la data emiterii situațiilor financiare, OTP Bank România S.A. era implicată în mai multe litigii. Reclamațiile împotriva acesteia sunt primite în urma activității normale derulate. Conducerea Grupului consideră că asemenea reclamații nu au un efect advers semnificativ asupra poziției financiare sau a rezultatelor din operațiuni viitoare derulate de către Grup.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

c) Alte datorii contingente

În anul 2022, conform Ordinului Președintelui Consiliului Concurenței primit de OTP Bank România S.A. în noiembrie 2022, reprezentanții Consiliului Concurenței au demarat o investigație din oficiu/ad-hoc care vizează o potențială încălcare a reglementărilor privind stabilirea ratelor de referință ROBOR, la sediile celor 10 bănci românești participante la stabilirea ROBOR.

Potrivit legii concurenței 21/1996, dispozițiile devin aplicabile în situația unui rezultat negativ pentru care amenda ar putea varia între 0,5% și 10% din cifra de afaceri din anul anterior sancțiunii. Amenda depinde de gravitatea, durata, potențialele circumstanțe atenuante și agravante supuse individualizării.

Cu toate acestea, având în vedere că până la data emiterii situațiilor financiare, OTP Bank România S.A. nu a identificat niciun element specific de nerespectare a legislației concurenței și că nu a fost emis niciun raport de către Consiliul Concurenței, conducerea estimează că nu există pierderi potențiale din rezultatul investigației aflate în derulare și, prin urmare, nu ar trebui recunoscut niciun provizion.

În anul 2024, OTP Bank România S.A. a primit un proces verbal de la Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor ("ANPC") în care s-a constatat, în esență, că nu s-a respectat legislația privind protecția consumatorilor referitor la unele credite acordate în perioada 2004 – 2010, în ce privește:

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

OTP Bank România S.A. a contestat judiciar procesele verbale și deciziile ANPC și ale Consiliului Concurenței, iar efectele acestora, inclusiv aplicarea sancțiunilor stabilite de ANPC, au fost suspendate, în condițiile legii, până la judecarea definitivă a litigiului.

În 26.06.2025, Judecătoria Sectorului 1 București a admis plângerea contravențională formulată de OTP Bank România S.A. și a anulat în integralitate procesul verbal de contravenție. Hotărârea instanței poate fi atacată cu apel de ANPC.

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

Banca Transilvania S.A. a contestat judiciar procesul verbal emis de ANPC, există argumente solide în sensul anulării acestui proces verbal, iar efectul acestuia, inclusiv aplicarea sancțiunilor stabilite de ANPC, a fost suspendat, în condițiile legii, până la judecarea definitivă a litigiului. În data de 05.06.2025, Judecătoria Cluj a respins în primă instanță plângerea contravențională a băncii, dar hotărârea nu este definitivă. Banca a formulat apel, aflat în curs de soluționare. Există în continuare argumente puternice de admitere a apelului băncii.

Necesitatea unui provizion este evaluată atunci când o ieșire de resurse este probabilă sau un alt eveniment este considerat probabil. Prin urmare, pe baza evaluării juridice interne, susținută de o analiză juridică externă, care indică faptul că probabilitatea globală de a câștiga cauza este mai mare de 75% și având în vedere că probabilitatea de a pierde litigiul este mai mică decât probabilitatea de a câștiga, nu este necesar niciun provizion.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**37. Rezultatul pe acțiune**

Modul de calcul al câștigului pe acțiune de bază se bazează pe profitul net consolidat atribuit acționarilor ordinari ai societății mamă de 1.944.731 mii lei (2024: 2.040.837 mii lei) și numărul mediu ponderat al acțiunilor ordinare în circulație în timpul anului de 1.088.171.957 (2024 recalculat: 1.088.665.156 acțiuni).

La 30 iunie 2025 și 30 iunie 2024, Banca nu mai deținea obligațiuni convertibile, numărul acțiunilor în circulație diluate fiind același cu numărul mediu ponderat al acțiunilor iar câștigul pe acțiune diluat este același cu câștigul pe acțiune de bază.

	Grup	
	30-06-2025	30-06-2024
Acțiuni ordinare emise la 1 ianuarie	916.879.846	798.658.233
Efectul acțiunilor emise de la 1 ianuarie*	173.442.379	118.221.613
Efectul acțiunilor răscumpărate în cursul anului	-2.150.268	-1.657.069
Efectul acțiunilor rezultate din conversia obligațiunilor	-	-
Ajustarea retroactivă a mediei ponderate a acțiunilor în circulație la 30 iunie 2024	-	173.442.379
Numărul mediu ponderat al acțiunilor	1.088.171.957	1.088.665.156
Numărul acțiunilor care se vor putea emite prin conversia obligațiunilor în acțiuni	-	-
Numărul acțiunilor în circulație diluate	1.088.171.957	1.088.665.156

* Suma de 173.442.379 reprezenta numărul de acțiuni aferente majorării de capital social ce a avut loc ulterior datei de raportare, până la data aprobării acestor Situații Financiare și care a fost reflectată retrospectiv în calcul.

38. Gestionarea capitalului

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

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

Banca Națională a României monitorizează cerințele de capital atât la nivel individual, cât și la nivel de Grup.

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

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

De asemenea, Grupul și Banca, corespunzător abordărilor reglementate de 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 2023 - 30 iunie 2025;
- amortizorul O-SII în cuantum de 2,5% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc;
- pentru perioada 01 iulie 2022-30 iunie 2025 cuantumul amortizorului de risc sistemic este 0% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc;
- amortizorul anticiclic de capital specific instituției în cuantum de 1% din valoarea expunerilor ponderate la risc valabil începând cu octombrie 2023.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

38. Gestionarea capitalului (continuare)

Adecvarea fondurilor proprii

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

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

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

La 30 iunie 2025, respectiv 31 decembrie 2024, 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 19.467.052 mii lei la 30 iunie 2025 (31 decembrie 2024: 18.809.175 mii lei), iar capitalul de reglementare se ridică la 13.123.107 mii lei (31 decembrie 2024: 11.861.816 mii lei). Astfel Grupul și Banca au respectat toate cerințele de capital impuse din exterior la perioada încheiată la 30 iunie 2025 și 31 decembrie 2024.

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 gestionează în mod dinamic baza sa de capital, prin monitorizarea ratelor de capital reglementate, anticipând modificările corespunzătoare necesare pentru atingerea obiectivelor sale, precum și optimizarea componenței activelor și a capitalurilor proprii.

Planificarea și monitorizarea au în vedere, pe de o parte totalul fondurilor proprii și, pe de altă parte, cerințele de fonduri proprii.

Nivelul și cerințele de fonduri proprii la 30 iunie 2025 și la 31 decembrie 2024 se prezintă astfel:

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-06-2025	31-12-2024	30-06-2025	31-12-2024
Fonduri proprii de nivel 1	17.467.521	16.707.830	15.944.395	14.413.233
Fonduri proprii de nivel 2	1.999.531	2.101.345	1.876.493	1.978.386
Total nivel fonduri proprii	19.467.052	18.809.175	17.820.888	16.391.619

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

	Grup		Banca	
<i>În %</i>	30-06-2025	31-12-2024	30-06-2025	31-12-2024
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	18,63	19,02	19,55	20,83
Rata fondurilor proprii de nivel 1	18,63	19,02	19,55	20,83
Indicatorul de solvabilitate	20,77	21,41	21,85	23,69

Nota: În calculul Fondurilor proprii ale Grupului și Băncii sunt incluse profiturile statutare ale Grupului, respectiv ale Băncii, aferente exercițiului 31 decembrie 2024. Pentru perioada de șase luni încheiată la 30 iunie 2025, profitul curent al băncii a fost luat în calculul fondurilor proprii. Calculul capitalului reglementat la 30 iunie 2025 și 31 decembrie 2024 a fost efectuat conform standardelor IFRS adoptate de Uniunea Europeană.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

38. Gestionarea capitalului (continuare)

Adecvarea fondurilor proprii (continuare)

În mai 2024, Parlamentul European și Consiliul au adoptat Regulamentul (UE) 2024/1623 de modificare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 în ceea ce privește cerințele pentru riscul de credit, riscul de ajustare a valorii creditului, riscul operațional și riscul de piață (denumit în continuare CRR3) și Directiva (UE) 2024/1619 de modificare a Directivei 2013/36/UE în ceea ce privește competențele de supraveghere, sancțiunile, sucursalele din țări terțe și riscurile de mediu, sociale și de guvernanță. Regulamentul și Directiva menționate anterior reflectă punerea în aplicare a pachetului de reforme Basel III final în UE.

CRR3 a intrat în vigoare de la 1 ianuarie 2025, aplicabil pentru raportările prudенțiale aferente datei de referință 31 martie 2025, în timp ce CRD6 urmează să fie transpusă în legislația națională până în ianuarie 2026 (adică la 18 luni de la intrarea în vigoare la 9 iulie 2024).

Astfel, începând cu 31 martie 2025, raportările prudенțiale sunt întocmite conform noilor cerințe prevăzute de cadrul legislativ al pachetului de reforme CRR3. În ceea ce privește impactul acestor modificări asupra principalilor indicatori de adecvare a capitalului, se constată menținerea acestora la niveluri superioare cerințelor minime reglementate, fără a înregistra un impact semnificativ din implementarea noilor reguli.

39. Instrumente derivate

La data de **30 iunie 2025**, situația instrumentelor derivate ale Grupului și Băncii se prezintă astfel:

	Grup			Banca		
<i>În mii lei</i>	Valoare justă Active	Valoare justă Datorii	Noțional	Valoare justă Active	Valoare justă Datorii	Noțional
Swap-uri pe rata dobânzii	85.769	166.488	7.906.959	85.769	166.488	7.906.959
Swap-uri pe valute	78.261	56.815	2.081.857	78.261	56.815	2.081.857
Contracte forward pe curs de schimb	10.635	25.421	3.945.161	10.635	25.421	3.945.161
Total instrumente financiare derivate	174.665	248.724	13.933.977	174.665	248.724	13.933.977

La data de **31 decembrie 2024**, situația instrumentelor derivate ale Grupului și Băncii se prezintă astfel:

	Grup			Banca		
<i>În mii lei</i>	Valoare justă Active	Valoare justă Datorii	Noțional	Valoare justă Active	Valoare justă Datorii	Noțional
Swap-uri pe rata dobânzii	80.093	173.013	6.922.590	77.455	171.805	6.626.572
Swap-uri pe valute	62.244	43.825	1.840.417	62.244	43.825	1.840.417
Contracte forward pe curs de schimb	30.693	18.484	5.157.775	15.873	19.653	3.826.106
Total instrumente financiare derivate	173.030	235.322	13.920.782	155.572	235.283	12.293.095

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

40. Gestionarea riscului de credit

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

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2025	31-12-2024	30-06-2025	31-12-2024
Corporații și instituții publice	41.136.779	39.410.671	46.813.663	40.584.047
Întreprinderi mici și mijlocii	13.923.750	13.400.981	13.300.767	11.695.683
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	17.734.035	16.522.596	16.937.526	14.520.308
Credite ipotecare	25.225.278	24.083.037	24.589.909	19.303.938
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	8.923.912	8.472.986	-	-
Altele	102.421	85.559	95.690	78.423
Total credite și avansuri acordate clienței și creanțe din contracte de leasing financiar, înainte de ajustări de depreciere	107.046.175	101.975.830	101.737.555	86.182.399
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din contracte de leasing financiar	-6.307.778	-5.605.968	-5.755.750	-4.792.410
Total credite și avansuri acordate clienței și creanțe din contracte de leasing financiar	100.738.397	96.369.862	95.981.805	81.389.989

La 30 iunie 2025, total expuneri bilanțiere și extrabilanțiere irevocabile erau de 112.649.740 mii lei (31 decembrie 2024: 108.846.295 mii lei) pentru Grup și 106.085.365 mii lei (31 decembrie 2024: 89.925.528 mii lei) pentru Bancă. Sumele reflectate în paragraful anterior reprezintă pierderea contabilă maximă care ar fi recunoscută la data raportării dacă clienții ar înceta să mai respecte termenii contractuali, iar orice garanție nu ar mai avea valoare.

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

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

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

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților și creanțelor din contracte de leasing financiar pe Grup la data de 30 iunie 2025, 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 2025
Corporații și instituții publice	34.345.151	5.643.000	966.840	181.788	41.136.779
Întreprinderi mici și mijlocii	10.471.526	2.550.426	820.760	81.038	13.923.750
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	13.858.461	2.814.899	934.445	126.230	17.734.035
Credite ipotecare	22.161.292	2.745.502	201.840	116.644	25.225.278
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebankare (IFN)	6.235.385	1.998.626	606.292	83.609	8.923.912
Altele	121	80.512	21.666	122	102.421
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	87.071.936	15.832.965	3.551.843	589.431	107.046.175
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-1.640.588	-2.220.633	-2.354.584	-91.973	-6.307.778
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clientelei net de ajustări de depreciere	85.431.348	13.612.332	1.197.259	497.458	100.738.397

40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, Stadiul 1 <i>În mii lei</i>	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc senzitiv	Total 2025
Corporații și instituții publice	15.357.990	11.702.437	6.998.521	286.203	34.345.151
Întreprinderi mici și mijlocii	3.793.436	5.400.678	1.272.571	4.841	10.471.526
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	7.247.722	5.663.132	913.172	34.435	13.858.461
Credite ipotecare	11.006.612	9.663.572	1.303.667	187.441	22.161.292
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	5.142.248	1.092.657	480	-	6.235.385
Altele	98	-	6	17	121
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	42.548.106	33.522.476	10.488.417	512.937	87.071.936
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-291.490	-702.627	-590.448	-56.023	-1.640.588
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	42.256.616	32.819.849	9.897.969	456.914	85.431.348

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, Stadiul 1 <i>În mii lei</i>	0 zile	1-15 zile	16-30 zile	Total 2025
Corporații și instituții publice	34.320.821	24.330	-	34.345.151
Întreprinderi mici și mijlocii	10.383.371	78.726	9.429	10.471.526
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	13.574.587	242.685	41.189	13.858.461
Credite ipotecare	21.778.350	345.656	37.286	22.161.292
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	6.151.658	40.637	43.090	6.235.385
Altele	120	1	-	121
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	86.208.907	732.035	130.994	87.071.936
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-1.610.062	-24.867	-5.659	-1.640.588
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	84.598.845	707.168	125.335	85.431.348

40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2 <i>În mii lei</i>	Risc scăzut-moderat	Risc senzitiv	Risc crescut	Total 2025
Corporații și instituții publice	3.553.045	1.784.700	305.255	5.643.000
Întreprinderi mici și mijlocii	1.461.026	719.231	370.169	2.550.426
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	1.610.647	836.268	367.984	2.814.899
Credite ipotecare	2.093.002	478.221	174.279	2.745.502
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	1.921.329	59.242	18.055	1.998.626
Altele	6.746	73.720	46	80.512
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	10.645.795	3.951.382	1.235.788	15.832.965
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-852.388	-898.778	-469.467	-2.220.633
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	9.793.407	3.052.604	766.321	13.612.332

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2 <i>În mii lei</i>	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Total 2025
Corporații și instituții publice	5.611.581	10.243	21.176	5.643.000
Întreprinderi mici și mijlocii	2.503.855	26.181	20.390	2.550.426
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	2.711.343	80.772	22.784	2.814.899
Credite ipotecare	2.616.981	112.172	16.349	2.745.502
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	1.921.329	51.397	25.900	1.998.626
Altele	80.500	2	10	80.512
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	15.445.589	280.767	106.609	15.832.965
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-2.124.470	-60.380	-35.783	-2.220.633
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	13.321.119	220.387	70.826	13.612.332

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, depreciate, Stadiul 3 <i>În mii lei</i>	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Peste 90 zile	Total 2025
Corporații și instituții publice	637.278	25.064	18.195	286.303	966.840
Întreprinderi mici și mijlocii	287.864	19.715	47.485	465.696	820.760
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	208.729	65.383	37.141	623.192	934.445
Credite ipotecare	95.933	32.512	22.176	51.219	201.840
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebankare (IFN)	261.143	54.067	23.999	267.083	606.292
Altele	19.444	-	6	2.216	21.666
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	1.510.391	196.741	149.002	1.695.709	3.551.843
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-864.630	-92.088	-84.088	-1.313.778	-2.354.584
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	645.761	104.653	64.914	381.931	1.197.259

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților și creanțelor din contracte de leasing financiar pe Grup la 31 decembrie 2024, sunt prezentate în continuare:

La cost amortizat <i>În mii lei</i>	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total 2024
Corporații și instituții publice	34.168.153	4.386.972	663.450	192.096	39.410.671
Întreprinderi mici și mijlocii	10.223.433	2.376.096	712.965	88.487	13.400.981
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	12.848.451	2.657.086	884.381	132.678	16.522.596
Credite ipotecare	21.053.574	2.718.801	189.748	120.914	24.083.037
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebankare (IFN)	6.152.668	1.599.722	603.852	116.744	8.472.986
Altele	23	65.385	20.062	89	85.559
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	84.446.302	13.804.062	3.074.458	651.008	101.975.830
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-1.550.102	-2.029.087	-1.959.456	-67.323	-5.605.968
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	82.896.200	11.774.975	1.115.002	583.685	96.369.862

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

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

<i>În mii lei</i>	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc senzitiv	Total 2024
Corporații și instituții publice	14.412.553	12.503.935	7.035.492	216.173	34.168.153
Întreprinderi mici și mijlocii	3.598.810	5.239.525	1.335.128	49.970	10.223.433
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	6.631.793	5.210.440	892.968	113.250	12.848.451
Credite ipotecare	10.276.244	9.249.127	1.279.195	249.008	21.053.574
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	4.921.903	1.230.140	625	-	6.152.668
Altele	-	-	2	21	23
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	39.841.303	33.433.167	10.543.410	628.422	84.446.302
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-257.226	-707.309	-551.134	-34.433	-1.550.102
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	39.584.077	32.725.858	9.992.276	593.989	82.896.200

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

<i>În mii lei</i>	0 zile	1-15 zile	16-30 zile	Total 2024
Corporații și instituții publice	34.137.272	30.881	-	34.168.153
Întreprinderi mici și mijlocii	10.131.951	85.460	6.022	10.223.433
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	12.522.693	257.962	67.796	12.848.451
Credite ipotecare	20.570.628	408.903	74.043	21.053.574
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	5.870.233	108.458	173.977	6.152.668
Altele	23	-	-	23
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	83.232.800	891.664	321.838	84.446.302
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-1.502.921	-26.450	-20.731	-1.550.102
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	81.729.879	865.214	301.107	82.896.200

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	Risc scăzut-moderat	Risc senzitiv	Risc crescut	Total 2024
<i>În mii lei</i>				
Corporații și instituții publice	2.723.325	1.228.433	435.214	4.386.972
Întreprinderi mici și mijlocii	1.376.313	622.720	377.063	2.376.096
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	1.517.173	747.186	392.727	2.657.086
Credite ipotecare	2.112.245	378.472	228.084	2.718.801
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	1.513.121	72.215	14.386	1.599.722
Altele	7.171	58.214	-	65.385
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	9.249.348	3.107.240	1.447.474	13.804.062
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-807.988	-732.026	-489.073	-2.029.087
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	8.441.360	2.375.214	958.401	11.774.975

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Total 2024
<i>În mii lei</i>				
Corporații și instituții publice	4.365.189	21.783	-	4.386.972
Întreprinderi mici și mijlocii	2.257.555	99.408	19.133	2.376.096
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	2.538.542	96.952	21.592	2.657.086
Credite ipotecare	2.594.838	105.050	18.913	2.718.801
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	1.513.121	66.499	20.102	1.599.722
Altele	65.294	80	11	65.385
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	13.334.539	389.772	79.751	13.804.062
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-1.890.745	-108.404	-29.938	-2.029.087
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	11.443.794	281.368	49.813	11.774.975

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, depreciate, Stadiul 3	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Peste 90 zile	Total 2024
<i>În mii lei</i>					
Corporații și instituții publice	385.359	12.396	19.279	246.416	663.450
Întreprinderi mici și mijlocii	264.858	61.246	36.718	350.143	712.965
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	201.269	71.567	40.559	570.986	884.381
Credite ipotecare	89.343	28.755	19.511	52.139	189.748
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	289.909	63.057	30.390	220.496	603.852
Altele	18.131	6	5	1.920	20.062
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	1.248.869	237.027	146.462	1.442.100	3.074.458
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-651.743	-109.648	-74.565	-1.123.500	-1.959.456
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	597.126	127.379	71.897	318.600	1.115.002

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților pe Bancă la 30 iunie 2025, sunt prezentate în continuare:

La cost amortizat	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total 2025
<i>În mii lei</i>					
Corporații și instituții publice	40.116.439	5.576.380	939.057	181.787	46.813.663
Întreprinderi mici și mijlocii	9.938.780	2.476.812	804.146	81.029	13.300.767
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	13.110.115	2.796.955	904.551	125.905	16.937.526
Credite ipotecare	21.536.580	2.741.496	195.189	116.644	24.589.909
Altele	121	73.840	21.607	122	95.690
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	84.702.035	13.665.483	2.864.550	505.487	101.737.555
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-1.631.864	-2.056.483	-1.995.105	-72.298	-5.755.750
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	83.070.171	11.609.000	869.445	433.189	95.981.805

40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, Stadiul 1 <i>În mii lei</i>	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc senzitiv	Total 2025
Corporații și instituții publice	21.880.505	10.923.882	7.025.849	286.203	40.116.439
Întreprinderi mici și mijlocii	3.793.435	4.867.933	1.272.572	4.840	9.938.780
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	7.247.723	4.919.528	908.429	34.435	13.110.115
Credite ipotecare	11.006.613	9.042.469	1.300.057	187.441	21.536.580
Altele	98	-	6	17	121
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	43.928.374	29.753.812	10.506.913	512.936	84.702.035
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-395.473	-591.562	-588.806	-56.023	-1.631.864
Total credite și avansuri clienței net de ajustări de depreciere	43.532.901	29.162.250	9.918.107	456.913	83.070.171

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, Stadiul 1 <i>În mii lei</i>	o zile	1-15 zile	16-30 zile	Total 2025
Corporații și instituții publice	40.096.981	19.458	-	40.116.439
Întreprinderi mici și mijlocii	9.874.638	54.885	9.257	9.938.780
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	12.864.130	209.666	36.319	13.110.115
Credite ipotecare	21.178.165	324.739	33.676	21.536.580
Altele	120	1	-	121
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	84.014.034	608.749	79.252	84.702.035
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-1.617.622	-11.868	-2.374	-1.631.864
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	82.396.412	596.881	76.878	83.070.171

40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2 <i>În mii lei</i>	Risc scăzut-moderat	Risc senzitiv	Risc crescut	Total 2025
Corporații și instituții publice	3.486.119	1.785.007	305.254	5.576.380
Întreprinderi mici și mijlocii	1.389.349	719.231	368.232	2.476.812
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	1.597.586	831.384	367.985	2.796.955
Credite ipotecare	2.090.937	476.279	174.280	2.741.496
Altele	74	73.720	46	73.840
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	8.564.065	3.885.621	1.215.797	13.665.483
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-710.337	-884.597	-461.549	-2.056.483
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	7.853.728	3.001.024	754.248	11.609.000

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2 <i>În mii lei</i>	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Total 2025
Corporații și instituții publice	5.544.961	10.243	21.176	5.576.380
Întreprinderi mici și mijlocii	2.432.177	24.362	20.273	2.476.812
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	2.698.283	77.028	21.644	2.796.955
Credite ipotecare	2.614.916	110.642	15.938	2.741.496
Altele	73.828	2	10	73.840
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	13.364.165	222.277	79.041	13.665.483
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-1.982.726	-47.546	-26.211	-2.056.483
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	11.381.439	174.731	52.830	11.609.000

40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, depreciate,

Stadiul 3	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	peste 90 zile	Total 2025
<i>În mii lei</i>					
Corporații și instituții publice	637.278	25.064	18.195	258.520	939.057
Întreprinderi mici și mijlocii	285.694	18.774	47.037	452.641	804.146
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	202.186	62.741	34.835	604.789	904.551
Credite ipotecare	92.107	31.280	21.286	50.516	195.189
Altele	19.444	1	5	2.157	21.607
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	1.236.709	137.860	121.358	1.368.623	2.864.550
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-779.600	-73.186	-70.542	-1.071.777	-1.995.105
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	457.109	64.674	50.816	296.846	869.445

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților pe Bancă la 31 decembrie 2024, sunt prezentate în continuare:

La cost amortizat	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total 2024
<i>În mii lei</i>					
Corporații și instituții publice	35.904.623	4.053.479	562.583	63.362	40.584.047
Întreprinderi mici și mijlocii	8.828.433	2.230.604	622.735	13.911	11.695.683
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	11.038.655	2.582.650	833.561	65.442	14.520.308
Credite ipotecare	16.505.280	2.612.333	158.561	27.764	19.303.938
Altele	23	58.310	20.004	86	78.423
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	72.277.014	11.537.376	2.197.444	170.565	86.182.399
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-1.420.521	-1.818.407	-1.526.282	-27.200	-4.792.410
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	70.856.493	9.718.969	671.162	143.365	81.389.989

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, Stadiul 1 <i>În mii lei</i>	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc senzitiv	Total 2024
Corporații și instituții publice	20.064.256	10.521.327	5.287.775	31.265	35.904.623
Întreprinderi mici și mijlocii	3.512.823	4.296.526	1.019.080	4	8.828.433
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	6.526.667	3.847.013	650.072	14.903	11.038.655
Credite ipotecare	9.991.670	6.016.319	427.821	69.470	16.505.280
Altele	-	-	2	21	23
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	40.095.416	24.681.185	7.384.750	115.663	72.277.014
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-347.460	-566.352	-496.683	-10.026	-1.420.521
Total credite și avansuri clienței net de ajustări de depreciere	39.747.956	24.114.833	6.888.067	105.637	70.856.493

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, Stadiul 1 <i>În mii lei</i>	o zile	1-15 zile	16-30 zile	Total 2024
Corporații și instituții publice	35.900.394	4.229	-	35.904.623
Întreprinderi mici și mijlocii	8.772.630	51.897	3.906	8.828.433
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	10.819.347	166.720	52.588	11.038.655
Credite ipotecare	16.224.220	228.364	52.696	16.505.280
Altele	23	-	-	23
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	71.716.614	451.210	109.190	72.277.014
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-1.407.168	-10.088	-3.265	-1.420.521
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	70.309.446	441.122	105.925	70.856.493

40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2 <i>În mii lei</i>	Risc scăzut-moderat	Risc senzitiv	Risc crescut	Total 2024
Corporații și instituții publice	2.637.375	1.133.747	282.357	4.053.479
Întreprinderi mici și mijlocii	1.280.452	599.557	350.595	2.230.604
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	1.501.082	734.119	347.449	2.582.650
Credite ipotecare	2.106.874	361.121	144.338	2.612.333
Altele	96	58.214	-	58.310
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	7.525.879	2.886.758	1.124.739	11.537.376
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-677.468	-693.898	-447.041	-1.818.407
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	6.848.411	2.192.860	677.698	9.718.969

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2 <i>În mii lei</i>	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Total 2024
Corporații și instituții publice	4.041.523	11.956	-	4.053.479
Întreprinderi mici și mijlocii	2.121.046	91.172	18.386	2.230.604
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	2.479.675	83.785	19.190	2.582.650
Credite ipotecare	2.522.120	79.662	10.551	2.612.333
Altele	58.218	80	12	58.310
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	11.222.582	266.655	48.139	11.537.376
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-1.711.297	-85.451	-21.659	-1.818.407
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	9.511.285	181.204	26.480	9.718.969

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, depreciate, Stadiul 3 <i>În mii lei</i>	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	peste 90 zile	Total 2024
Corporații și instituții publice	333.113	9.849	9.619	210.002	562.583
Întreprinderi mici și mijlocii	208.870	55.635	29.680	328.550	622.735
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	187.657	65.268	34.750	545.886	833.561
Credite ipotecare	78.181	23.156	12.782	44.442	158.561
Altele	18.131	6	5	1.862	20.004
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	825.952	153.914	86.836	1.130.742	2.197.444
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-496.769	-82.651	-49.641	-897.221	-1.526.282
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	329.183	71.263	37.195	233.521	671.162

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Activitatea de securitizare sintetică aferentă portofoliului de credite

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

În cadrul tranzacției, Banca reține cel puțin 5% din expunerea fiecărui credit inclus în portofoliul de securitizare.

Riscul de credit al tranșelor mezanin și senior este transferat către FEI, în timp ce riscul de credit al tranșei junior, 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 S.A. (Beneficiar) pentru a garanta acoperirea pierderii aferente fiecărei obligații de referință, în cazul în care o astfel de pierdere este alocată tranșei mezanin și senior, în sumă totală inițială de 1.995,1 mil lei care reprezintă 98,4% din portofoliul securitizat, după depășirea pierderilor reținute de bancă aferente tranșei junior și marjei sintetice în exces (cumulând 2,8% din volumul total al portofoliului inițial).

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

Data scadenței programate a garanției este 31 decembrie 2039.

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

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

Sumele menționate mai jos reprezintă portofoliul securitizat la 30 iunie 2025:

RON mil.

	Data contractului	Maturitate	Tip portofoliu	Suma maxima a portofoliului securitizat	Portofoliul securitizat (Nr. credite)	Valoarea portofoliului securitizat
FEI securitizare sintetică	2023	2039	SME & CO	2.027,50	15.425	2.016,53
Tranșă Senior				1.670,67		1.661,47
Tranșă Mezzanine				324,40		322,62
Tranșă Junior				32,44		32,44

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**40. Gestionarea riscului de credit (continuare)**

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

Banca nu a recunoscut acest activ în situațiile financiare aferente perioadei 30 iunie 2025, 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.

41. Combinări de întreprinderi**a) Achiziția BCR Chișinău S.A. și fuziunea cu Victoriabank S.A.**

În 15 ianuarie 2024, Victoriabank S.A. a achiziționat în proporție de 100% pachetul de acțiuni din cadrul BCR Chișinău S.A.. Subsidiara Victoriabank S.A. este controlată de către Banca Transilvania S.A., prin urmare, începând cu această dată Banca Transilvania S.A. deține controlul și în BCR Chișinău S.A..

Prin această achiziție, Grupul își întărește poziția pe piața bancară din Republica Moldova.

În perioada de 12 luni până la data de 31 decembrie 2024, BCR Chișinău S.A. a contribuit cu un câștig de 3,7 milioane lei la rezultatele Grupului. Pentru simplificare, contribuția la câștigul grupului include, de asemenea, și perioada de la 1 ianuarie până la 15 ianuarie 2024.

Contribuția BCR Chișinău S.A. la câștigul grupului de la data achiziției până la 31 decembrie 2024, este prezentată mai jos:

	În mii lei
Venit net din dobânzi	27.317
Venit net din comisioane	1.440
Alte venituri operaționale	10.079
Cheltuieli operaționale	-34.251
Cheltuieli cu impozit pe profit	-874
Total	3.711

Contraprestația transferată

Valoarea justă a contraprestației transferate este de 57.145 mii lei și a fost achitată cu numerar în întregime la data achiziției. Nu au fost emise instrumente de capital ca parte a achiziției BCR Chișinău S.A..

Active achiziționate și obligații asumate

Tabelul de mai jos sumarizează sumele recunoscute la data achiziției în ceea ce privește activele achiziționate și obligațiile asumate a BCR Chișinău S.A.:

În mii lei	Valoare contabilă	Ajustări	Valoare justă
Numerar, echivalente de numerar și plasamente la bănci	274.281	2.691	276.972
Credite și avansuri acordate clienților, din care:	297.895	-940	296.955
- Valoare brută	308.327	-11.372	296.955
- Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-10.432	10.432	-
Imobilizări corporale, necorporale, investiții imobilizare și active aferente dreptului de utilizare	5.760	1.840	7.600
Alte active	179.840	4.403	184.243
Depozite de la clienți	-513.467	-1.686	-515.153
Împrumuturi de la bănci	-22.034	-	-22.034
Alte datorii	-40.002	1.408	-38.594
Total active nete achiziționate	182.273	7.716	189.989

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

41. Combinări de întreprinderi (continuare)

a) Achiziția BCR Chișinău S.A. și fuziunea cu Victoriabank S.A. (continuare) **Măsurarea valorii juste**

La determinarea valorii juste a activelor achiziționate și obligațiilor asumate s-au avut la bază următoarele tehnici de evaluare:

- **Portofoliul de credite și creanțe din contracte de leasing financiar – performante:** au fost efectuate ajustări de valoare pentru a reflecta diferențele de rate ale dobânzii (contractuale versus de piață), precum și pierderile de credit așteptate pe întreaga durată de viață din perspectiva unui participant la piață. Metodologia de evaluare a urmărit cuantificarea eventualelor diferențe între ratele dobânzilor în vigoare și cele existente pe piață la data evaluării;
- **Portofoliul de credite și creanțe din contracte de leasing financiar – neperformante:** analiza valorii juste a creditelor neperformante s-a concentrat pe estimarea ECL, prin care valoarea pierderilor de credit așteptate a fost estimată luând în considerare potențialele recuperări din garanții;
- **Credite de la bănci și instituții financiare:** s-au efectuat ajustări pentru a reflecta diferența dintre ratele dobânzii contractuale și cele de pe piață;

Câștig din achiziție

Câștigul din achiziția BCR Chișinău S.A. în sumă de 132.844 mii lei, nu constituie transfer impozabil pentru diferența dintre prețul de piață al elementelor din activ și pasiv transferate și valoarea lor fiscală. Câștigul din achiziție a fost determinat ca diferență între contraprestația plătită (în sumă de 57.145 mii lei) și partea din valoarea justă a activelor și datoriilor BCR Chișinău S.A. la data preluării controlului (în sumă de 189.989 mii lei). Valoarea câștigului din achiziție este prezentă pe linia “Câștig din achiziții” din situația profitului sau pierderii.

Costurile asociate achiziției și integrării BCR Chișinău S.A.

Costurile aferente achiziției sunt costurile pe care le-a suportat Grupul pentru realizarea combinării de întreprinderi. Aceste costuri cuprind onorariile de intermediere, de consiliere, juridice, contabile, de evaluare și alte onorarii profesionale sau de consultant, precum și costurile administrative generale, generate în procesul de integrare.

Costurile asociate achiziției și integrării BCR Chișinău S.A. au fost în valoare de 2.330 mii lei, sume care sunt cuprinse în Contul de Profit și Pierdere la poziția “Alte cheltuieli operaționale” și “Cheltuieli cu personalul”.

Fuziunea BCR Chișinău S.A. cu Victoriabank S.A.

Pe data de 01 Martie 2025, Victoriabank S.A. a finalizat fuziunea cu BCR Chișinău S.A.. Patrimoniul societății absorbite a fost transferat integral și universal către Victoriabank S.A., consolidând astfel poziția acesteia pe piața bancară din Republica Moldova.

Această fuziune nu are impact asupra situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale ale Băncii Transilvania S.A..

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**41. Combinări de întreprinderi (continuare)****b) Achiziția Grupului OTP și fuziunea OTP Bank România S.A. și BT Building S.R.L. cu Banca Transilvania S.A.**

În 30 iulie 2024, Banca Transilvania S.A. a achiziționat în proporție de 100% pachetul de acțiuni al OTP Bank România S.A.. În cadrul tranzacției, Grupul Financiar Banca Transilvania a obținut și participațiile integrale în capitalul social al altor societăți ale Grupului OTP în România, respectiv OTP Leasing România IFN S.A., OTP Factoring S.R.L., OTP Advisors S.R.L., OTP Consulting România S.R.L., Rea Project One Company S.R.L., și Govcka Project Company S.R.L.. Începând cu octombrie 2024, grupul a obținut controlul în INNO Investments S.A.I. S.A. (OTP Asset Management S.A.I. S.A.). Prin această achiziție, Grupul își întărește poziția pe piața bancară din România. În perioada de 5 luni până la data de 31 decembrie 2024, societățile achiziționate din grupul OTP cu excepția INNO Investments S.A.I. S.A. (OTP Asset Management S.A.I. S.A.) au contribuit cu un profit de 55,65 milioane lei la rezultatele Grupului. În perioada de 3 luni până la data de 31 decembrie 2024, INNO Investments S.A.I. S.A. (OTP Asset Management S.A.I. S.A.) a contribuit cu un profit de 0,96 milioane lei la rezultatele Grupului.

Contribuția grupului OTP la câștigul grupului de la data achiziției până la 31 decembrie 2024, este prezentată mai jos:

	În mii lei
Venit net din dobânzi	484.365
Venit net din comisioane	39.316
Alte venituri operaționale	67.304
Cheltuieli operaționale	-530.148
Cheltuieli cu impozit pe profit	-4.234
Total	56.603

Dacă achiziția ar fi avut loc la 1 ianuarie 2024, managementul estimează că Grupul OTP ar fi contribuit în profitul consolidat cu 129,05 milioane lei.

Această estimare are la bază ipoteza că ajustările provizorii de valoare justă înregistrate la data achiziției ar fi fost aceleași dacă achiziția ar fi avut loc la 1 ianuarie 2024.

Contraprestația transferată

Valoarea justă a contraprestației transferate este de 1.722.307 mii lei și a fost achitată în întregime la data achiziției. Nu au fost emise instrumente de capital ca parte a achiziției Grupului OTP.

În tabelul de mai jos sunt prezentate sumele recunoscute la data achiziției în ceea ce privește activele achiziționate și obligațiile asumate ale societăților din Grupul OTP achiziționate:

<i>În mii lei</i>	Valoare contabilă	Ajustări	Valoare justă
Numerar, echivalente de numerar și plasamente la bănci	4.516.338	-	4.516.338
Portofoliul de investiții la valoare justă și cost amortizat	1.399.836	-105.788	1.294.048
Credite și avansuri acordate clienților, din care:	12.230.139	-59.960	12.170.179
- Valoare brută	12.979.154	-808.975	12.170.179
- Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-749.013	749.013	-
Creanțe din contracte de leasing financiar, din care:	856.541	-9.513	847.028
- Valoare brută	900.942	-53.913	847.029
- Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-44.401	44.401	-
Imobilizări corporale, necorporale, investiții imobilizare și active aferente dreptului de utilizare	263.658	-29.874	233.784
Alte active	311.827	14.191	326.018
Depozite de la bănci	-281.392	-	-281.392
Depozite de la clienți	-12.965.531	-1.079	-12.966.610
Împrumuturi	-3.294.831	-	-3.294.831
Alte datorii	-458.799	19.365	-439.434
Total active nete achiziționate	2.577.786	-172.658	2.405.128

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

41. Combinări de întreprinderi (continuare)

b) Achiziția Grupului OTP și fuziunea OTP Bank România S.A. și BT Building S.R.L. cu Banca Transilvania S.A. (continuare)

Măsurarea valorii juste

La determinarea valorii juste a activelor achiziționate și obligațiilor asumate s-au avut la bază următoarele tehnici de evaluare:

- **Portofoliul de credite și creanțe din contracte de leasing financiar – performante:** au fost efectuate ajustări de valoare pentru a reflecta diferențele de rate ale dobânzii (contractuale versus de piață), precum și pierderile de credit așteptate pe întreaga durată de viață din perspectiva unui participant la piață. Metodologia de evaluare a urmărit cuantificarea eventualelor diferențe între ratele dobânzilor în vigoare și cele existente pe piață la data evaluării;
- **Portofoliul de credite și creanțe din contracte de leasing financiar – neperformante:** analiza valorii juste a creditelor neperformante s-a concentrat pe estimarea ECL, prin care valoarea pierderilor de credit așteptate a fost estimată luând în considerare potențialele recuperări din garanții;
- **Active aferente dreptului de utilizare:** valoarea justă a fost estimată prin aplicarea unor metode de evaluare specifice ținând cont de tipul activului și informațiile disponibile și Decizia managementului legată de beneficiile viitoare pe care le vor aduce activele respective;
- **Portofoliul de investiții:** s-au efectuat ajustări pentru a reflecta diferența dintre ratele dobânzii contractuale și cele de pe piață;
- **Datorii de leasing:** în conformitate cu cerințele IFRS 16, valoarea justă a datoriilor de leasing a fost determinată ca fiind valoarea actualizată a plăților de leasing rămase.

Câștig din achiziție

Câștigul din achiziția Grupului OTP în sumă de 682.821 mii lei, nu constituie transfer impozabil pentru diferența dintre prețul de piață al elementelor din activ și pasiv transferate și valoarea lor fiscală. Câștigul din achiziție a fost determinat ca diferență între contraprestația plătită (în sumă de 1.722.307 mii lei) și partea din valoarea justă a activelor și datoriilor OTP Bank România S.A. și a celorlalte subsidiare OTP la data preluării controlului (în sumă de 2.405.128 mii lei). Valoarea câștigului din achiziție este prezentă pe linia “Câștig din achiziții” din situația profitului sau pierderii aferentă situațiilor financiare consolidate și individuale la 31 decembrie 2024.

Costurile asociate achiziției și integrării Grupului OTP

Costurile aferente achiziției sunt costurile pe care le-a suportat Grupul pentru realizarea combinării de întreprinderi. Aceste costuri cuprind onorariile de intermediere, de consiliere, juridice, contabile, de evaluare și alte onorarii profesionale sau de consultant, precum și costurile administrative generale, generate în procesul de integrare.

Costurile asociate achiziției și integrării Grupului OTP au fost în valoare de 158.695 mii lei, sume care sunt cuprinse în Contul de Profit sau Pierdere la poziția “Alte cheltuieli operaționale” și “Cheltuieli cu personalul” din situația profitului sau pierderii aferentă situațiilor financiare consolidate și individuale la 31 decembrie 2024. Costurile de integrare pentru perioada 2025 – 2026 sunt estimate a ajunge la suma de 68.600 mii lei.

Grupul a achiziționat prin Fondul Imobiliar de Investiții Alternative BT Property în proporție de 100% pachetul de acțiuni din cadrul BTP Store Hub Turda S.R.L. în mai 2024, în octombrie 2024 a achiziționat 100% pachetul de acțiuni din cadrul BTP Store Hub Oradea S.R.L. iar în decembrie 2024 a achiziționat 100% pachetul de acțiuni din cadrul Inter Terra S.R.L. fără un impact semnificativ în poziția și performanța financiară a Grupului.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**41. Combinări de întreprinderi (continuare)****b) Achiziția Grupului OTP și fuziunea OTP Bank România S.A. și BT Building S.R.L. cu Banca Transilvania S.A. (continuare)****Fuziunea OTP Bank România S.A. și BT Building S.R.L. cu Banca Transilvania S.A.**

Fuziunile dintre Banca Transilvania S.A. și OTP Bank România S.A. și Banca Transilvania S.A. și BT Building S.R.L. au fost finalizate cu succes în data de 28 februarie 2025.

Accionarii Băncii Transilvania S.A. au aprobat aceste fuziuni în cadrul Adunării Generale Extraordinare din 18 decembrie 2024.

Procesul de integrare a început în august 2024, fuziunea fiind realizată rapid, în doar șapte luni, datorită colaborării eficiente dintre echipele celor două bănci.

În urma fuziunii, Banca Transilvania S.A. și-a consolidat poziția de lider pe piața bancară din România, ajungând la o cotă de piață de 22,31%. Fuziunea a adus beneficii semnificative pentru clienții ambelor bănci, oferindu-le acces la un ecosistem extins de soluții bancare și complementare. În absența cerințelor specifice ale Standardelor Internaționale de Raportare Financiară pentru fuziunile legale prin absorbție, Banca a optat să prezinte valoarea contabilă a activelor identificabile dobândite și a datoriilor asumate preluate în situațiile financiare individuale la data fuziunii legale, 28 februarie 2025, la valori provenite din situațiile financiare consolidate ale Grupului (metoda contabilă a predecesorului).

Fuziunea a fost efectuată pe baza următoarelor principii:

- activele și datoriile Băncii sunt agregate în situația financiară astfel: 100% din activele și datoriile Băncii la valoarea contabilă și 100% din activele și datoriile OTP Bank România S.A. și BT Building S.R.L. evaluate la valoarea contabilă, considerând în plus ajustările de amortizare a valorii juste ce au fost determinate la data achiziției (30 iulie 2024) în conformitate cu IFRS 3 (la valorile contabile din situațiile financiare consolidate ale grupului);
- soldurile și tranzacțiile intragrup au fost eliminate integral;
- rezultatul reportat și rezervele cuprind rezultatul reportat și rezervele Băncii și, de asemenea, rezultatul reportat post achiziție aferent OTP Bank România S.A. și BT Building S.R.L., până la fuziune, precum și câștigul de achiziție recunoscut în contul de profit și pierdere atunci când Banca a achiziționat OTP Bank România S.A. și BT Building S.R.L. în 2024.

Soldurile activelor și pasivelor identificabile la data fuziunii au fost:

<i>În mii lei</i>	Valoare justă recunoscută la data fuziunii
Numerar, echivalente de numerar și plasamente la bănci	263.424
Portofoliul de investiții la valoare justă și cost amortizat	1.128.067
Credite și avansuri acordate clienților, din care:	10.171.802
- Valoare brută	10.540.916
- Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-369.114
Imobilizări corporale, necorporale, investiții imobilizare și active aferente dreptului de utilizare	377.890
Alte active	2.121.831
Depozite de la clienți	-10.381.467
Împrumuturi	-1.065.939
Alte datorii	-260.481
Total active nete achiziționate (A)	2.355.127
Valoarea investiției (B)	-1.779.828
Rezerva legală preluată la fuziune (C)	7.235
Efectul fuziunii în capitaluri proprii (D=A+B+C)	582.534

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

41. Combinări de întreprinderi (*continuare*)

b) Achiziția Grupului OTP și fuziunea OTP Bank România S.A. și BT Building S.R.L. cu Banca Transilvania S.A. (*continuare*)

Pentru fuziunile de la 28 februarie 2025 între OTP Bank România S.A., BT Building S.R.L. și Banca Transilvania S.A. a fost aplicată abordarea prospectivă. Conform acestei abordări, nu este necesar să fie retratate cifrele comparative din situațiile financiare consolidate și individuale la 30 iunie 2025. Astfel, în comparativelor pentru anul 2024 rămân astfel cum au fost prezentate inițial, reflectând OTP Bank România S.A. și BT Building S.R.L. ca filiale.

Astfel, Situația interimară sumarizată individuală a profitului sau pierderii aferente OTP Bank România S.A. și BT Building S.R.L. pentru perioada ianuarie-februarie 2025 este recunoscută în profiturile reportate la data fuziunii, iar cifrele comparative pentru 2024 nu vor fi ajustate retrospectiv. Această abordare se aliniază cu IFRS 3 și IAS 8, care nu necesită, în general, ajustări retrospective pentru evenimentele de restructurare post-achiziție, cum ar fi fuziunile legale.

42. Evenimente ulterioare datei de raportare

Ca urmare a Hotărârilor Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor Băncii Transilvania din 25 aprilie 2025, la data de 21 iulie 2025 a fost majorat capitalului social, prin încorporarea rezervelor constituite din profitul net al anului 2024, cu suma de 1.734.423.790 lei prin emisiunea a 173.442.379 noi acțiuni cu valoare nominală de 10 lei/acțiune.

Majorarea capitalului social s-a realizat prin încorporarea rezervelor constituite din profitul net al anului 2024, în sumă de 1.734.423.790 lei, prin emiterea unui număr de 173.442.379 acțiuni, cu valoarea nominală de 10 lei/acțiune, în beneficiul acționarilor înregistrați în Registrul Acționarilor ținut de Depozitarul Central la data de înregistrare stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor la data de 18 iulie 2025.

Capitalul social după majorare va avea o valoare de 10.903.222.250 lei, divizat în 1.090.322.225 de acțiuni, având fiecare o valoare nominală de 10 lei. Finalizarea procedurilor legale cu privire la această majorare și alocarea acțiunilor noi către acționari a produs efecte începând cu data de 21 iulie 2025.

În luna iulie 2025 Banca Transilvania S.A. a listat la Bursa de Valori București prima sa emisiune de obligațiuni sustenabile în lei, în valoare de 1,5 miliarde de lei. Emisiunea de obligațiuni constă în 2.500 de obligațiuni corporative, sustenabile, eligibile (în linie cu cerințele MREL), nepreferențiale, cu valoarea nominală de 600.000 de lei, cu scadența în anul 2032 și cu o dobândă anuală de 8,875%.

Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 22 august 2025 și au fost semnate în numele acestuia.

Ömer TETIK
Director General

George CĂLINESCU
Director General Adjunct - CFO