

Banca Transilvania S.A.
CODUL LEI: 549300RG3H390KEL8896

**SITUAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE
CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE**

Pentru 31 martie 2025

CUPRINS

Situația interimară consolidată și individuală a profitului sau pierderii	1
Situația interimară consolidată și individuală a rezultatului global	2
Situația interimară consolidată și individuală a poziției financiare	3-4
Situația interimară consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii	5-8
Situația interimară consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie	9-10
Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale	11-56

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară consolidată și individuală a profitului sau pierderii

Pentru perioada de 3 luni încheiată la 31 martie

	Note	Grup		Banca	
		31-03-2025 Mii lei	31-03-2024 Mii lei	31-03-2025 Mii lei	31-03-2024 Mii lei
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective		2.940.835	2.474.027	2.598.668	2.336.933
Alte venituri similare din dobânzi		156.202	116.359	-	8.084
Cheltuieli cu dobânzile calculate utilizând metoda dobânzii efective		-1.131.754	-1.044.603	-1.059.405	-1.016.830
Alte cheltuieli similare din dobânzi		-3.761	-2.805	-4.091	-3.455
Venituri nete din dobânzi	5	1.961.522	1.542.978	1.535.172	1.324.732
Venituri din speze și comisioane		640.797	546.042	540.034	473.766
Cheltuieli cu speze și comisioane		-258.512	-208.361	-215.383	-177.837
Venituri nete din speze și comisioane	6	382.285	337.681	324.651	295.929
Venit net din tranzacționare	7	244.597	190.861	183.928	156.523
Câștig/Pierdere netă (-) realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	8	3.757	61.884	3.745	60.673
Câștig/Pierdere netă (-) realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	9	42.969	44.223	63.862	60.228
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție	10	-96.116	-71.294	-91.665	-64.671
Alte venituri din exploatare	11	118.903	109.658	110.029	76.604
Venituri operaționale		2.657.917	2.215.991	2.129.722	1.910.018
Cheltuieli nete(-) /Venituri nete cu ajustări de depreciere, pierderi așteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	12(a)	-293.231	-7.510	-245.936	42.535
Venituri nete cu alte provizioane	12(b)	2.327	4.569	1.374	3.424
Cheltuieli cu personalul	13	-722.071	-579.873	-576.793	-482.113
Cheltuieli cu amortizarea		-136.726	-119.284	-111.250	-104.195
Alte cheltuieli operaționale	14	-496.529	-338.428	-354.384	-297.041
Cheltuieli operaționale		-1.646.230	-1.040.526	-1.286.989	-837.390
Câștig din achiziții		-	132.690	-	-
Profitul înainte de impozitare		1.011.687	1.308.155	842.733	1.072.628
Cheltuială cu impozitul pe profit	15	-134.651	-175.748	-86.447	-159.388
Profitul perioadei		877.036	1.132.407	756.286	913.240
Profitul Grupului atribuibil:					
A acționarilor Băncii		857.760	1.051.941	-	-
Profit alocat intereselor care nu controlează		19.276	80.466	-	-
Profitul perioadei		877.036	1.132.407	756.286	913.240
Rezultatul pe acțiune de bază		0,7882	0,9657	-	-
Rezultatul pe acțiune diluat		0,7882	0,9675	-	-

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară consolidată și individuală a rezultatului global

Pentru perioada de 3 luni încheiată la 31 martie

	Grup		Banca	
	31-03-2025	31-03-2024	31-03-2025	31-03-2024
	Mii lei	Mii lei	Mii lei	Mii lei
Profitul perioadei	877.036	1.132.407	756.286	913.240
Elemente care sunt sau pot fi reclasificate în profit sau pierdere	167.108	47.604	169.913	34.878
Rezerve de valoare justă (active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global) din care:	204.572	46.102	202.377	42.056
Pierdere (-)/câștig net din derecunoașterea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, transferată în contul de profit sau pierdere	-3.757	-61.884	-3.745	-60.673
Modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	208.329	107.986	206.122	-
Efectul conversiei valutare a operațiunilor din străinătate în moneda de prezentare	-5.112	10.176	-34	48
Impozit aferent elementelor care pot fi reclasificate în profit sau pierdere	-32.352	-8.674	-32.430	-7.226
Situația rezultatului global aferent perioadei încheiate	1.044.144	1.180.011	926.199	948.118
Situația rezultatului global aferent:				
A acționarilor Băncii	1.024.868	1.099.545	-	-
Intereselor fără control	19.276	80.466	-	-
Total rezultat global aferent perioadei încheiate	1.044.144	1.180.011	926.199	948.118

Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 14 mai 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 consolidată și individuală a poziției financiare**

	Note	Grup		Banca	
		31-03-2025	31-12-2024	31-03-2025	31-12-2024
Active		Mii lei	Mii lei	Mii lei	Mii lei
Numerar și conturi curente la bănci centrale	16	23.874.003	21.950.170	21.563.541	16.908.360
Instrumente derivate		138.824	173.030	138.824	155.572
Active financiare deținute în vederea tranzacționării	18	411.584	389.817	18.160	17.833
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	18	1.468.698	1.469.014	2.074.873	2.015.434
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	21	43.122.535	43.977.335	42.474.469	43.151.498
- din care titluri gajate (contracte repo)		1.358.595	162.603	1.358.595	162.603
Active financiare evaluate la cost amortizat - din care:		128.075.652	129.222.934	126.131.252	116.391.887
- Plasamente la bănci și instituții publice	17	8.874.808	13.714.870	7.748.689	13.612.057
- Credite și avansuri acordate clienților	19	92.153.962	90.779.626	93.417.338	81.389.989
- Instrumente de datorie	21	24.742.038	22.401.071	22.834.008	19.376.763
- din care titluri gajate (contracte repo)		70.954	38.872	70.954	-
- Alte active financiare	22	2.304.844	2.327.367	2.131.217	2.013.078
Creanțe din contracte de leasing financiar	20	5.598.084	5.590.236	-	-
Investiții în filiale		23.163	23.315	1.178.449	2.644.703
Investiții în asociați		-	-	-	-
Imobilizări corporale și investiții imobiliare		1.645.871	1.655.373	1.179.324	829.734
Imobilizări necorporale		947.249	973.222	761.832	747.305
Fondul comercial		156.917	156.915	-	-
Active aferente dreptului de utilizare		565.872	586.634	540.452	769.195
Creanțe privind impozitul curent		-	-	-	-
Creanțe privind impozitul amânat		402.360	462.239	378.610	388.277
Alte active nefinanciare	23	377.198	405.244	252.784	244.114
Total active		206.808.010	207.035.478	196.692.570	184.263.912

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară consolidată și individuală a poziției financiare (continuare)

	Note	Grup		Banca	
		31-03-2025 Mii lei	31-12-2024 Mii lei	31-03-2025 Mii lei	31-12-2024 Mii lei
Datorii					
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării		174.127	235.322	174.490	235.283
Depozite de la bănci	24	502.637	951.155	515.925	1.173.778
Depozite de la clienți	25	165.435.051	167.869.266	160.121.200	150.785.254
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	26	13.494.889	12.237.716	12.615.760	11.209.491
Datorii subordonate	27	2.579.413	2.530.535	2.451.805	2.405.137
Datorii din contracte de leasing		589.248	617.498	565.191	747.857
Alte datorii financiare	29	4.380.577	3.767.710	3.536.325	2.582.891
Datorii cu impozit curent		127.506	215.042	102.414	184.341
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	28	756.602	827.438	654.924	500.112
Alte datorii nefinanciare	30	299.427	312.973	238.610	220.663
Total datorii excluzând datoriile financiare către deținătorii de unități de fond		188.339.477	189.564.655	180.976.644	170.044.807
Datorii financiare către deținătorii de unități de fond		36.022	34.250	-	-
Total datorii		188.375.499	189.598.905	180.976.644	170.044.807
Capitaluri proprii					
Capital social		9.255.300	9.255.300	9.255.300	9.255.300
Acțiuni proprii		-98.101	-39.528	-82.814	-24.241
Prime de capital		28.110	32.033	28.614	28.614
Rezultat reportat		8.500.264	7.616.536	6.661.990	5.281.983
Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale		45.541	44.426	29.579	31.369
Rezerve privind activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-1.488.065	-1.659.839	-1.507.000	-1.676.942
Alte rezerve		1.371.110	1.368.612	1.330.257	1.323.022
Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii		17.614.159	16.617.540	15.715.926	14.219.105
Interese care nu controlează		818.352	819.033	-	-
Total capitaluri proprii		18.432.511	17.436.573	15.715.926	14.219.105
Total datorii și capitaluri proprii		206.808.010	207.035.478	196.692.570	184.263.912

Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 14 mai 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 consolidată a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru perioada de 3 luni încheiată la 31 martie 2025

Grup	Note	Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total atribuibil acționarilor Grupului	Interese care nu controlează	Total
<i>În mii lei</i>											
Sold la 01 ianuarie 2025		9.255.300	-39.528	32.033	44.426	-1.659.839	1.368.612	7.616.536	16.617.540	819.033	17.436.573
Profitul perioadei		-	-	-	-	-	-	857.760	857.760	19.276	877.036
Câștiguri din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat		-	-	-	-	171.774	-	-	171.774	-	171.774
Reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale nete de impozit		-	-	-	-1.791	-	-	1.791	-	-	-
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-	-	-	-4.666	-4.666	-	-4.666
Conversia informațiilor financiare ale operațiunilor din străinătate		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total rezultat global aferent exercițiului financiar		-	-	-	-1.791	171.774	-	854.885	1.024.868	19.276	1.044.144
Contribuții și distribuții ale acționarilor											
Distribuire la rezervele statutare		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Achiziții acțiuni proprii		-	-58.573	-	-	-	-	-	-58.573	-	-58.573
Eșalonare SOP 2024		-	-	-	-	-	-	46.660	46.660	-	46.660
Transfer rezultat reportat în datorii aferente deținătorilor de unități de fond		-	-	-	-	-	-	-777	-777	-	-777
Alte modificări		-	-	-3.923	2.906	-	2.498	-17.040	-15.559	-19.957	-35.516
Total contribuții/distribuții ale acționarilor		-	-58.573	-3.923	2.906	-	2.498	28.843	-28.249	-19.957	-48.206
Sold la 31 martie 2025		9.255.300	-98.101	28.110	45.541	-1.488.065	1.371.110	8.500.264	17.614.159	818.352	18.432.511

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară consolidată a modificărilor capitalurilor proprii (continuare)

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 martie 2024

Grup	Atribuibile acționarilor Băncii									
Note	Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total atribuibil acționarilor Grupului	Interese care nu controlează	Total
În mii lei										
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	-	-	-	-	-	-	1.051.941	1.051.941	80.466	1.132.407
Câștiguri din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat	-	-	-	-	38.207	-	-	38.207	-	38.207
Reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale nete de impozit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	-	-	-	-1.243	-	-	1.243	-	-	-
Conversia informațiilor financiare ale operațiunilor din străinătate	-	-	-	-	-	-	9.397	9.397	-	9.397
Total rezultat global aferent exercițiului financiar	-	-	-	-1.243	38.207	-	1.062.581	1.099.545	80.466	1.180.011
Contribuții și distribuții ale acționarilor										
Distribuire la rezervele statutare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Achiziții acțiuni proprii	-	-33.846	-	-	-	-	-	-33.846	-	-33.846
Eșalonare SOP 2023	-	-	-	-	-	-	36.086	36.086	-	36.086
Transfer rezultat reportat în datorii aferente deținătorilor de unități de fond	-	-	-	-	-	-	909	909	-	909
Alte modificări	-	-	-	13	-	-2	746	757	10.342	11.099
Total contribuții/distribuții ale acționarilor	-	-33.846	-	13	-	-2	37.741	3.906	10.342	14.248
Sold la 31 martie 2024	8.073.083	-62.115	31.235	42.609	-1.450.007	1.147.887	6.544.751	14.327.443	763.324	15.090.767

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară individuală a modificărilor capitalurilor proprii (continuare)

Pentru perioada de 3 luni încheiată la 31 martie 2025

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

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară individuală a modificărilor capitalurilor proprii (continuare)

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 martie 2024

Banca	Atribuibile acționarilor Băncii								
	Note	Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total
<i>În mii lei</i>									
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 exercițiului financiar		-	-	-	-	-	-	913.240	913.240
Câștiguri din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat		-	-	-	-	34.837	-	-	34.837
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-1.243	-	-	1.243	-
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit		-	-	-	-	-	-	41	41
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar		-	-	-	-1.243	34.837	-	914.524	948.118
Contribuții și distribuții ale acționarilor									
Achiziție acțiuni proprii		-	-33.846	-	-	-	-	-	-33.846
Eșalonare SOP 2023		-	-	-	-	-	-	36.086	36.086
Total contribuții/distribuții ale acționarilor		-	-33.846	-	-	-	-	36.086	2.240
Sold la 31 martie 2024		8.073.083	-46.828	28.614	27.495	-1.463.400	1.115.023	5.045.737	12.779.724

Situația interimară consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie

Pentru perioada de 3 luni încheiată la 31 martie

În mii lei	Note	Grup		Banca	
		31-03-2025	31-03-2024	31-03-2025	31-03-2024
Flux de numerar din activitatea de exploatare					
Profitul exercițiului financiar		877.036	1.132.407	756.286	913.240
Ajustări pentru:					
Cheltuiala cu amortizarea		136.726	119.284	111.250	104.195
Ajustări de depreciere și scoateri în afara bilanțului ale activelor financiare, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare		322.336	42.580	270.472	-8.988
Ajustarea activelor financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere		-42.969	-44.223	-63.862	-60.228
Cheltuieli cu impozitul pe profit		134.651	175.748	86.447	159.388
Venituri din dobânzi		-3.097.037	-2.590.386	-2.598.668	-2.345.017
Cheltuieli cu dobânzile		1.135.515	1.047.408	1.063.496	1.020.285
Alte ajustări		-280.648	38.640	-222.078	63.037
Profitul net ajustat cu elemente nemonetare		-814.390	-78.542	-596.657	-154.088
Modificări în activele și datoriile din exploatare					
Modificarea activelor financiare la cost amortizat și depozitelor la bănci		2.669.453	-4.691.261	-1.677.863	-4.039.438
Modificarea creditelor și avansurile acordate clienților		-1.692.397	-1.315.847	-1.997.047	-1.008.744
Modificarea creanțelor din contracte de leasing financiar		33.189	-212.302	-	-
Modificarea activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		43.285	1.835	53.976	1.466
Modificarea activelor financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (instrumente derivate)		34.206	-3.794	19.147	-3.794
Modificarea instrumentelor de capital		-15.154	-6.158	-327	-1.072
Modificarea instrumentelor de datorie		-6.613	-650	-	-
Modificarea altor active financiare		35.673	-523.398	1.898.144	-506.369
Modificarea altor active		-28.672	-26.100	-15.788	-41.442
Modificarea depozitelor de la clienți		-2.449.636	3.089.150	-1.164.769	2.478.692
Modificarea depozitelor de la bănci		-448.429	-499.929	-657.667	-538.923
Modificarea datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării		-61.195	27.669	-61.898	27.669
Modificarea operațiunilor repo		1.193.522	331.637	1.232.162	331.637
Modificarea altor datorii financiare		612.347	2.162.070	889.504	2.285.131
Modificarea altor datorii		-97.477	71.652	-123.008	68.454
Impozit pe profit plătit/încasat		-202.841	-152.623	-183.653	-140.074
Dobânzi încasate		2.464.570	1.925.696	1.905.781	1.699.704
Dobânzi plătite		-877.570	-775.126	-943.386	-764.824
Numerar net din activitatea de exploatare		391.871	-676.021	-1.423.349	-306.015

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

Pentru perioada de 3 luni încheiată la 31 martie

În mii lei	Note	Grup		Banca	
		31-03-2025	31-03-2024	31-03-2025	31-03-2024
Flux de numerar folosit în activitatea de investiții					
Achiziții active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-2.664.296	-3.840.866	-2.646.943	-3.509.941
Vânzări active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		3.637.519	4.316.483	3.439.016	4.057.478
Achiziții de imobilizări corporale		-36.951	-24.007	-27.448	-15.445
Achiziții de imobilizări necorporale		-31.850	-39.552	-32.425	-30.821
Încasări din vânzarea de active corporale		-4.676	315	461	823
Achiziții de participații nete de numerar achiziționat din combinații de întreprinderi		-	211.057	-191.424	-
Dividende încasate		-	-	16.921	-
Dobânzi încasate		481.130	324.201	474.628	322.719
Numerar net folosit în activitatea de investiții		1.380.876	947.631	1.032.786	824.813
Flux de numerar folosit în activitatea de finanțare					
Încasări brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		5.010	270.997	-	-
Plăți brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		-95.058	-115.576	-17.336	-31.679
Plăți brute din împrumuturi subordonate la bănci și instituții financiare		-	-12.424	-	-
Plăți rate pentru active reprezentând dreptul de utilizare		-41.084	-40.341	-41.226	-41.798
Plăți dividende		-141	-312	-141	-312
Plăți pentru acțiuni proprii		-58.573	-	-58.573	-33.846
Dobânzi plătite		-10.433	-26.105	-433	-15.094
Numerar net folosit în activitatea de finanțare		-200.279	76.239	-117.709	-122.729

În mii lei	Note	Grup		Banca	
		31-03-2025	31-03-2024	31-03-2025	31-03-2024
Numerarul și echivalentele de numerar la 1 ianuarie		30.548.644	36.122.371	28.210.616	32.750.294
Efectul modificărilor cursului de schimb asupra numerarului și a echivalentelor de numerar		31.892	35.815	-34.374	34.038
Creșterea/ Scăderea (-) netă a numerarului și a echivalentelor de numerar		1.540.576	312.034	-473.898	362.031
Numerarul și echivalentele de numerar la 31 martie	16	32.121.112	36.470.220	27.702.344	33.146.363

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării

a) Entitatea raportoare

Banca Transilvania S.A.

Banca Transilvania S.A. („Societatea mamă”, „BT”) este o societate pe acțiuni înregistrată în România. Banca și-a început activitatea ca societate bancară în 1993, fiind autorizată de către Banca Națională a României („BNR”, „Banca Centrală”) să desfășoare activități în domeniul bancar. Banca și-a demarat activitatea în 1994 și serviciile desfășurate de aceasta se referă la activități bancare pentru persoane juridice și persoane fizice. Grupul Banca Transilvania („Grupul”) cuprinde Societatea-mamă și filialele acesteia cu sediul în România și în Republica Moldova. Situațiile financiare consolidate și individuale la data de 31 martie 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., Avant Leasing 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 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 și este asociat în Sinteza S.A. cu un procent de deținere de 31,09%.

Banca își desfășoară activitatea prin intermediul sediului său social localizat în municipiul Cluj-Napoca, 42 de sucursale, 476 agenții, 3 puncte de lucru, 8 divizii de medici, 2 agenții private banking în România, 1 sucursala în Italia și 1 centru regional situat în București și 1 Head Office situat în București (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 31 martie 2025 era de 12.912 angajați (2024: 13.629 angajați).

Numărul angajaților activi ai Băncii la 31 martie 2025 era de 10.321 angajați (2024: 9.744 angajați).

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

Structura acționariatului Băncii este următoarea:

	31-03-2025	31-03-2024
NN Group (*)	9,37%	9,36%
Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare („BERD”)	5,16%	6,87%
Persoane fizice române	24,52%	22,43%
Persoane juridice române	45,48%	45,16%
Persoane fizice străine	1,12%	1,07%
Persoane juridice străine	14,35%	15,11%
Total	100%	100%

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

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

a) Entitatea raportoare (continuare)

Filialele Grupului sunt formate din următoarele entități:

Filiala	Domeniu de activitate	Procent deținere directă și indirectă 31 martie 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	100%	100%
BT Broker de Asigurare S.R.L.	Broker de asigurare	100%	100%
Code Crafters by BT S.R.L.	Activități de realizare a softului la comandă	100%	100%
BTP One S.R.L.	Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate	99,53%	99,53%
BTP Retail S.R.L.	Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate	99,53%	99,53%
BTP Store Hub Turda S.R.L.	Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate	99,53%	99,53%
BTP Store Hub Oradea S.R.L.	Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate	99,53%	99,53%
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%	99,53%
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	100%	100%
GOVCKA Project Company S.R.L.	Dezvoltare imobiliară	100%	100%
OTP Consulting România S.R.L.	Activități auxiliare intermediarilor financiare, exclusiv activități de asigurări și fonduri de pensii	0%	100%
OTP Asset Management SAI S.A.	Managementul activelor	100%	100%

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 31 martie 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
REA Project One Company S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
GOVCKA Project Company 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 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
Activele totale ale subsidiarelor excluse	9.471
% din activele totale ale subsidiarelor excluse în activele totale ale Grupului	0,01%
Pasivele totale ale subsidiarelor excluse	16.315
% din totalul datoriilor subsidiarelor excluse în totalul datoriilor Grupului	0,01%
Rezultatul exercițiului al subsidiarelor excluse	4.857
% din totalul rezultatului exercițiului al subsidiarelor excluse în totalul rezultatului exercițiului al Grupului	0,10%
Cheltuielile totale ale subsidiarelor excluse	56.391
% din totalul cheltuielilor subsidiarelor excluse în totalul cheltuielilor Grupului	0,04%
Veniturile totale ale subsidiarelor excluse	61.248
% din veniturile totale ale subsidiarelor excluse în totalul veniturilor Grupului	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. La data de raportare 31 martie 2025, nu au existat informații care să indice că analiza efectuată la 31 decembrie 2024 nu mai este relevantă.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

b) Declarație de conformitate

Situația interimară consolidată și individuală ale Grupului și Băncii a fost întocmită în conformitate cu IAS 34 “Raportarea financiară interimară” adoptat de Uniunea Europeană, în vigoare la data de raportare interimară a Grupului și Băncii, 31 martie 2025.

Acestea nu includ toate informațiile necesare pentru un set complet de situații financiare în conformitate cu Standardele de Raportare Financiară („IFRS”) adoptate de Uniunea Europeană. Cu toate acestea, anumite note explicative sunt incluse pentru a explica evenimentele și tranzacțiile care sunt semnificative pentru înțelegerea modificărilor survenite în poziția financiară și performanța Grupului și Băncii de la ultimele situații financiare anuale consolidate și individuale la data de și pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024.

Informațiile financiare pentru perioadele încheiate la 31 martie nu sunt auditate și nici revizuite.

c) Bazele evaluării

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

d) Moneda funcțională și de prezentare - „RON”

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

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost următoarele:

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative

Moneda	31-03-2025	31-12-2024	Variație %
Euro (EUR)	1: RON 4,9771	1: LEU 4,9741	0,06 %
Dolar American (USD)	1: RON 4,6005	1: LEU 4,7768	-3,69 %

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

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

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)

(i) Pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor către clienți

Grupul și Banca revizuiesc frecvent (în marea majoritate lunar) portofoliul de credite și creanțe din contracte de leasing financiar pentru a evalua deprecierea acestor active. Pentru a determina dacă ar trebui înregistrată o pierdere din depreciere, Grupul și Banca emit judecăți cu privire la existența de date observabile care să indice o diminuare a fluxurilor de numerar viitoare estimate ale unui portofoliu de credite și creanțe din contracte de leasing financiar înainte ca diminuarea să poată fi identificată pentru un credit/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 au stabilit că nu mai sunt necesare și alte provizioane pentru acoperirea pierderii din deprecierea creditelor decât cele prezentate deja în situațiile financiare consolidate și individuale.

Activele semnificative la nivel individual sunt evaluate și monitorizate în analiza individuală, indiferent de stadiul în care au fost alocate. Astfel, o echipă specializată de experți utilizează judecata profesională pentru a evalua improbabilitatea de plată și a determina scenariile utilizate în calculul ECL. Conform IFRS 9, activele financiare sunt clasificate în 3 categorii (stadii), modul de determinare al pierderilor așteptate fiind diferite de la un stadiu la altul, în funcție de o eventuală creștere semnificativă a riscului de credit față de momentul recunoașterii inițiale. Dacă riscul de credit nu a crescut în mod semnificativ, deprecierea este egală cu pierderea așteptată rezultată din evenimentele de default posibile în următoarele 12 luni (stadiu 1). Dacă riscul a crescut semnificativ, creditul înregistrează 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.

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.

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 finanțărilor (dobânzilor) majorat semnificativ și înăsprirea condițiilor financiare, reprezintă aspecte cheie de urmărit într-un mediu macroeconomic marcat de volatilitate și incertitudini.

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)

Mai mult decât atât, potențialele schimbări legislative privind taxele vor menține prețurile la un nivel ridicat, erodând puterea de cumpărare.

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.

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.

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 trimestru din 2024, au avut loc modificări ale schemei de ajustări post-model cu scopul alinierii acestora la impactul curent al evenimentelor macroeconomice și la modele interne 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 vigilente în monitorizarea relațiilor geo-politice și economice.

Totodată, am analizat portofolii 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 creditori.

Valoarea ajustărilor post-model aplicate reprezintă 21,17% din totalul ECL (21,80% în decembrie 2024) având în vedere:

- așteptări legate de industriile sensibile și produsele cu risc ridicat;
- așteptările privind creșterea ratelor de nerambursare ținând cont de inflația ridicată și creșterea dobânzii (judecata profesională);
- analiză individuală expertă a expunerilor semnificative, efectuată pentru a reflecta și a înțelege mai bine situațiile și dificultățile cu care se confruntă debitorii care le-ar putea afecta capacitatea de a-și îndeplini obligațiile – expunerile din lista de supraveghere au fost transferate din stadiul 1 în stadiul 2, iar volumul pierderilor așteptate a fost ajustat pentru a asigura o acoperire suficientă a expunerilor.

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)

În contextul evoluției negative a inflației și a ratelor de dobândă, precum și a contextului macroeconomic și politic, piețele financiare au fost destul de volatile, generând provocări pe termen scurt în gestionarea fluxurilor de numerar și, de asemenea, variații ale marcării la piață. Grupul și Banca au o poziție confortabilă de lichiditate, de aceea perturbările pieței din această perioadă nu le-au afectat în mod serios.

Portofoliul de tranzacționare al Grupului și al Băncii este constituit din titluri de stat și obligațiuni, acțiuni, unități de fond și instrumente derivate, a căror evaluare a fost afectată de volatilitățile pieței, rezervele înregistrând un trend 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 consolidată și individuală a profitului sau pierderii.

Totodată, Grupul și Banca dețin, în afara portofoliului de tranzacționare (portofoliul bancar), instrumente financiare (titluri de valoare) deținute în principal în scopuri de lichiditate și ca sursă de garanție pentru facilitățile Lombard și stand-by, precum și pentru a asigura o sursă sigură de venit.

(ii) Provizioane de risc pentru litigii și clauze abuzive

Provizionul pentru clauze abuzive este o valoare estimativă pentru litigii potențiale cu care s-ar putea confrunta Banca, rezultând din contractele de credite persoane fizice dobândite în urma fuziunilor efectuate. Banca revizuieste acest provizion periodic, integrând datele istorice referitoare la litigiile noi din ultimii ani și probabilitatea de pierdere asociată acestor cazuri. Ultima estimare a acestui provizion a fost efectuată la 31 decembrie 2024, iar provizionul a fost ajustat luând în considerare tendința de apariție a unor litigii și probabilitatea de pierdere estimate la această dată.

(iii) Alte aspecte semnificative în materie de litigii

Subsidiara Băncii Victoriabank S.A., a fost notificată în 6 iulie 2020 cu privire la faptul că este investigată în cadrul unui dosar instrumentat de procuratura Republicii Moldova, iar în 6 august 2020 a fost instituit un sechestru asigurator asupra unor active ale subsidiarei care să acopere pretențiile din dosar - în valoare de aproximativ 482 milioane lei în echivalent.

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

Pentru alte aspecte semnificative în materie de litigii și de aplicare a reglementărilor, Grupul consideră că posibilitatea unei ieșiri de fonduri este mai mult decât îndepărtată și puțin probabilă, însă suma nu poate fi estimată în mod rezonabil și, în consecință, astfel de sume nu sunt incluse în estimările pasivelor contingente.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

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

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

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

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

Datele comparative aferente anului 2024 sunt prezentate conform structurii anterioare, fără ajustări retroactive, acestea fiind raportate în baza clasificării CAEN Rev. 2, valabilă la datele de raportare. Conform prevederilor IAS 1 – Prezentarea situațiilor financiare, Grupul și Banca au evaluat modificarea clasificării prezentărilor și au considerat că informațiile comparative vor fi prezentate conform structurii anterioare, fără ajustări retrospective. 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.

f) Reflectarea fuziunii prin absorbție în situațiile financiare

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.

Acționarii 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, după recunoașterea inițială a acestora la valoarea justă la data obținerii controlului, respectiv 30 iulie 2024.

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. evaluate la valoarea contabilă, considerând în plus ajustările de amortizare a valorii juste ce au fost determinate la data achiziției în conformitate cu IFRS 3;
- 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..

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

În anul în curs, 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.

Amendamente la IAS 21 Efectele variației cursului de schimb valutar – Lipsa convertibilității emise de IASB în 15 august 2023. Amendamentele conțin îndrumări ca entitățile să menționeze atunci când o monedă este convertibilă și cum să determine cursul de schimb atunci când aceasta nu este convertibilă.

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

La data aprobării acestor situații financiare, nu au fost emise Standarde de Contabilitate IFRS noi sau amendamente la standardele de contabilitate existente și adoptate de UE, care nu au intrat încă în vigoare.

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

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

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

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

2. Politici contabile semnificative (*continuare*)

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

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.

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.

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

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.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (*continuare*)

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

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

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

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

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

Clienți Corporativi Mari („LaCo”): Grupul și Banca gestionează în această categorie, în principal, companii/grupuri de societăți comerciale cu cifra de afaceri anuală de peste 200 milioane lei, precum și companii de proiecte speciale (tip SPV), entități aparținând sectorului public și instituții financiare încadrate în acest segment conform unor criterii specifice de încadrare.

Companiile din acest segment au în general nevoi specifice de anvergură. Prin abordarea centralizată și specializată, Banca dorește să asigure o calitate operațională crescută, evaluare promptă a nevoilor specifice acestui tip de client în vederea oferirii de soluții personalizate, precum și o cunoaștere aprofundată a profilului de risc, atât de necesară pentru o calitate ridicată a portofoliului de credite.

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

Clienți Corporativi Medii („MidCo”): Grupul și Banca gestionează în această categorie, în principal, companii cu cifra de afaceri anuală între 20 și 200 milioane lei. Prin setarea acestor praguri valorice ca limite de încadrare în segmentul MidCo, adresăm cele mai importante solicitări comune ale clienților: soluții personalizate de finanțare, acces facil la o gamă largă de soluții bancare, preț stabilit în funcție de performanța financiară, responsabil clientelă mobil și dedicat relației, precum și agilitate operațională.

În funcție de tipul activității, servisarea personalizată a clienților este completată prin două specializări existente, clienți Agribusiness și clienți din sectorul Medical.

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (*continuare*)

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 către care se adresează, apar nevoile pe care Grupul și Banca le tratează prin pachete de produse și servicii care, în timp, au devenit un reper în sectorul bancar pentru acest segment de beneficiari.

Produsele de creditare tind să fie accesate pe măsură ce afacerea Micro sau IMM prinde contur: credite de capital de lucru sau pentru investiții, scrisori de garanție bancară, co-finanțarea programelor europene, carduri de credit, leasing, scontări sau factoring.

O altă categorie importantă de produse vizează operațiunile generale, plățile și încasările, cecuri, bilete la ordin, schimburi valutare, convențiile pentru plata salariilor sau servicii de bancassurance. Cu o importanță în creștere accelerată sunt opțiunile de digitalizare ale ofertei de produse și servicii, clienții noștri fiind interesați de internet și mobile banking, e-commerce, POS-uri moderne și integrarea informațiilor financiare în propriile sisteme contabile.

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

Produsele retail ale Grupului și Băncii sunt accesibile clienților printr-un mix de canale de distribuție, prin rețeaua de agenții a Băncii, prin canale digitale și în special prin aplicația BT Pay. Strategia de retail a Băncii vizează dezvoltarea continuă de fluxuri digitale care implică o interacțiune mai simplă, originarea de produse și servicii noi, viteză și operativitate, precum și comunicarea și servirea clienților de la distanță, prin soluții care să le permită acces direct și imediat la informații.

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

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

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (*continuare*)

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

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

La 31 martie 2025 și 31 martie 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 31 martie 2025 și date comparative pentru 31 decembrie 2024:

Sectoare de activitate la 31 martie 2025

Grup În mii lei	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de IFN	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
Credite și creanțe din contracte de leasing-brute	31.952.590	14.163.856	7.144.231	6.734.912	41.574.590	-	8.579.534	8.390	-6.396.005	103.762.098
Ajustări pentru credite și creanțe din contracte de leasing	-1.201.010	-1.127.785	-628.037	-790.458	-1.862.160	-	-551.583	-597	151.578	-6.010.052
Credite și creanțe din contracte de leasing-net	30.751.580	13.036.071	6.516.194	5.944.454	39.712.430	-	8.027.951	7.793	-6.244.427	97.752.046
Portofoliu Instrumente de datorie și Instrumente de capitaluri proprii nete de provizioane	-	-	-	-	-	69.644.235	-	610.901	-371.457	69.883.679
Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbancare	-	-	-	-	-	32.274.124	370.259	773.713	-669.285	32.748.811
Valori imobilizate	63.540	198.842	192.979	412.358	1.240.437	152.123	184.801	296.024	8.933	2.750.037
Active aferente dreptului de utilizare	17.077	50.612	42.710	110.825	301.843	29.920	47.388	2.646	-37.149	565.872
Alte active	1.051.238	596.292	296.957	296.067	1.841.066	-	186.719	597.126	-1.757.900	3.107.565
Total active	31.883.435	13.881.817	7.048.840	6.763.704	43.095.776	102.100.402	8.817.118	2.288.203	-9.071.285	206.808.010
Depozite și conturi curente	10.954.939	12.890.163	9.954.913	23.963.128	108.265.974	570.351	-	6.789	-668.569	165.937.688
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	103.305	298.432	93.502	79.559	172	1.395.976	7.013.746	10.890.370	-6.380.173	13.494.889
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	2.576.971	-	-	2.442	2.579.413
Datorii din leasing operațional	143.700	81.843	44.855	40.444	258.951	6.422	46.585	2.747	-36.299	589.248
Alte pasive	1.269.622	772.228	359.734	348.134	2.185.447	1.788	255.475	598.411	-16.578	5.774.261
Total datorii	12.471.566	14.042.666	10.453.004	24.431.265	110.710.544	4.551.508	7.315.806	11.498.317	-7.099.177	188.375.499
Capitaluri proprii și asimilate	-	-	-	-	-	-	-	18.432.511	-	18.432.511
Total datorii și capitaluri proprii	12.471.566	14.042.666	10.453.004	24.431.265	110.710.544	4.551.508	7.315.806	29.930.828	-7.099.177	206.808.010

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 nebankare	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 31 martie 2025 și date comparative pentru 31 martie 2024:

Sectoare de activitate la 31 martie 2025

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 31 martie 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	127.426	106.066	89.098	154.867	420.448	262.054	135.744	244.284	2.991	1.542.978
Venituri nete din comisioane	17.585	32.370	27.310	106.113	128.831	-2.398	7.687	19.723	460	337.681
Venituri nete din tranzacționare	4.811	18.709	18.164	31.397	57.851	47.302	3.236	9.717	-326	190.861
Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate prin rezultatul global	-	-	-	-	-	30.944	-	30.940	-	61.884
Pierdere netă (-) /Câștig net realizat aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	43.534	-	689	-	44.223
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	-4.380	-8.455	-4.476	-9.516	-44.167	-300	-	-	-	-71.294
Alte venituri din exploatare	619	1.634	1.630	4.725	68.621	819	13.060	34.646	-16.096	109.658
Total venituri	146.061	150.324	131.726	287.586	631.584	381.955	159.727	339.999	-12.971	2.215.991
Salarii și asimilate	-24.758	-63.969	-55.091	-107.038	-266.623	-12.268	-32.480	-17.650	4	-579.873
Alte cheltuieli operaționale	-14.954	-32.292	-31.791	-63.874	-168.014	-12.807	-19.310	-3.656	8.270	-338.428
Cheltuieli cu amortizarea	-3.478	-11.514	-12.158	-25.088	-61.708	-3.609	-5.175	-3.008	6.454	-119.284
Total cheltuieli	-43.190	-107.775	-99.040	-196.000	-496.345	-28.684	-56.965	-24.314	14.728	-1.037.585
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	102.871	42.549	32.686	91.586	135.239	353.271	102.762	315.685	1.757	1.178.406
Cheltuielile nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	79.760	3.223	-40.601	95.488	-109.530	-2.052	-28.812	398	-815	-2.941
Câștig din achiziții	-	-	-	-	-	-	-	-	132.690	132.690
Profitul înainte de impozitare	182.631	45.772	-7.915	187.074	25.709	351.219	73.950	316.083	133.632	1.308.155

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 consolidate.

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 consolidate 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 utilizează criteriile de încadrare în 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/yielduri 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 evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare, la sfârșitul perioadei de raportare, pe nivele ierarhice:

Grup În mii lei	Nivel 1 - Prețuri cotate pe piețe active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare-date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile	Total
31 martie 2025				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	264.274	141.898	5.412	411.584
- Instrumente de capitaluri proprii	264.274	-	-	264.274
- Instrumente de datorie	-	141.898	5.412	147.310
Instrumente derivate	-	138.824	-	138.824
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	42.561.154	290.735	270.646	43.122.535
- Instrumente de capitaluri proprii	96.695	-	76.856	173.551
- Instrumente de datorie	42.464.459	264.558	193.790	42.922.807
- Credite și avansuri	-	26.177	-	26.177
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	970.210	463.046	35.442	1.468.698
- Instrumente de capitaluri proprii	393.158	-	35.442	428.600
- Instrumente de datorie	577.052	463.046	-	1.040.098
Total active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	43.795.639	1.034.504	311.500	45.141.643
Active nefinanciare la valoarea justă	-	-	1.645.871	1.645.871
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	-	-	1.645.871	1.645.871
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	43.795.639	1.034.503	1.957.370	46.787.512
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	-	174.127	-	174.127
31 decembrie 2024				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	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	-	173.030	-	173.030
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	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:	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	-	-	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	-	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 <i>În mii lei</i>	Nivel 1 - Prețuri cotate pe piețe active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare-date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile	Total
31 martie 2025				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoare justă prin profit sau pierdere, din care:	18.160	-	-	18.160
- Instrumente de capitaluri proprii	18.160	-	-	18.160
Instrumente derivate	-	138.824	-	138.824
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	41.969.853	288.043	216.573	42.474.469
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	22.783	22.783
- Instrumente de datorie	41.969.853	261.866	193.790	42.425.509
- Credite și avansuri	-	26.177	-	26.177
Active financiare evaluate obligatoriu la valoare justă prin profit sau pierdere, din care:	941.902	1.097.529	35.442	2.074.873
- Instrumente de capitaluri proprii	393.158	-	35.442	428.600
- Instrumente de datorie	548.744	1.097.529	-	1.646.273
Total Active financiare evaluate la valoare justă în situația poziției financiare	42.929.915	1.524.396	252.015	44.706.326
Active nefinanciare la valoare justă	-	-	1.179.324	1.179.324
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	-	-	1.179.324	1.179.324
Total Active evaluate la valoare justă în situația poziției financiare	42.929.915	1.524.396	1.431.339	45.885.650
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	-	174.490	-	174.490
31 decembrie 2024				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoare justă prin profit sau pierdere, din care:	17.833	-	-	17.833
- Instrumente de capitaluri proprii	17.833	-	-	17.833
Instrumente derivate	-	155.572	-	155.572
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	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 valoare justă prin profit sau pierdere, din care:	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 valoare justă în situația poziției financiare	43.339.654	1.809.333	191.350	45.340.337
Active nefinanciare la valoare justă	-	-	829.734	829.734
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	-	-	829.734	829.734
Total Active evaluate la valoare justă în situația poziției financiare	43.339.654	1.809.333	1.021.084	46.170.071
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	-	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 au clasificat în categoria activelor care nu sunt deținute la valoare justă: activele financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie, reprezentând obligațiuni emise de administrații centrale și instituții de credit.

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

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

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

În mii lei	Nota	Grup						Banca			
		Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste			Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste		
				Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3			Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
Active											
Plasamente la bănci și instituții publice	17	8.874.808	8.875.200	-	8.875.200	-	7.748.689	7.749.081	-	7.749.081	-
Credite și avansuri acordate clienților	19	92.153.962	92.788.433	-	-	92.788.433	93.417.338	94.169.681	-	-	94.169.681
Creanțe din contracte de leasing financiar	20	5.598.084	5.817.629	-	-	5.817.629	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	21	24.742.038	24.837.112	18.351.838	6.331.244	154.030	22.834.008	22.916.969	18.233.898	4.529.041	154.030
Alte active financiare	22	2.304.844	2.300.085	-	-	2.300.085	2.131.217	2.126.458	-	-	2.126.458
Total active		133.673.736	134.618.459	18.351.838	15.206.444	101.060.177	126.131.252	126.962.189	18.233.898	12.278.122	96.450.169
Datorii											
Depozite de la bănci	24	502.637	502.637	-	502.637	-	515.925	515.925	-	515.925	-
Depozite de la clienți	25	165.435.051	165.473.595	-	165.473.595	-	160.121.200	160.158.106	-	160.158.106	-
Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	26	13.494.889	13.528.973	10.330.577	1.430.060	1.768.336	12.615.760	12.649.844	10.328.232	1.430.060	891.552
Datorii subordonate	27	2.579.413	2.579.413	-	-	2.579.413	2.451.805	2.451.805	-	-	2.451.805
Datorii din leasing financiar		589.248	589.248	-		589.248	565.191	565.191	-	-	565.191
Alte datorii financiare	29	4.380.577	4.380.577	-	-	4.380.577	3.536.325	3.536.325	-	-	3.536.325
Total datorii		186.981.815	187.054.443	10.330.577	167.406.292	9.317.574	179.806.206	179.877.196	10.328.232	162.104.091	7.444.873

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	20	13.714.870	13.714.870	-	13.714.870	-	13.612.057	13.612.057	-	13.612.057	-	
Credite și avansuri acordate clienților	22	90.779.626	91.085.263	-	-	91.085.263	81.389.989	81.764.482	-	-	81.764.482	
Creanțe din contracte de leasing financiar	23	5.590.236	5.777.192	-	-	5.777.192	-	-	-	-	-	
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	24	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	30	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	32	951.155	951.155	-	951.155	-	1.173.778	1.173.778	-	1.173.778	-	
Depozite de la clienți	33	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	34	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	35	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	37	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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2025	31-03-2024	31-03-2025	31-03-2024
Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective	2.940.835	2.474.027	2.598.668	2.336.933
- Numerar și echivalente de numerar la cost amortizat	99.244	110.145	74.716	100.531
- Plasamente la bănci la cost amortizat	121.759	224.163	118.294	231.869
- Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat	1.915.830	1.592.279	1.646.458	1.484.136
- Instrumente de datorie evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	481.610	384.447	473.953	381.562
- Instrumente de datorie evaluate la cost amortizat	322.392	162.993	285.247	138.835
Alte venituri similare din dobânzi	156.202	116.359	-	8.084
- Creanțe din contracte de leasing financiar	156.202	108.211	-	-
- Creanțe din contracte de factoring fără recurs și alte ajustări	-	8.148	-	8.084
Total venituri din dobânzi	3.097.037	2.590.386	2.598.668	2.345.017
Cheltuieli cu dobânzile aferente datoriilor financiare măsurate la cost amortizat	1.131.754	1.044.603	1.059.405	1.016.830
- Numerar și echivalente de numerar	-	-	-	-
- Depozite de la bănci	2.526	1.243	3.068	1.567
- Depozite de la clienți	873.192	819.091	814.335	805.915
- Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	256.036	224.269	242.002	209.348
Alte cheltuieli similare din dobânzi	3.761	2.805	4.091	3.455
- Datorii din contracte de leasing financiar	3.761	2.805	4.091	3.455
Total cheltuieli cu dobânzile	1.135.515	1.047.408	1.063.496	1.020.285
Venit net din dobânzi	1.961.522	1.542.978	1.535.172	1.324.732

Veniturile din dobânzi la 31 martie 2025 includ veniturile nete din dobânzi aferente activelor financiare depreciate în sumă totală de 115.070 mii lei (2024: 79.915 mii lei) pentru Grup și 56.330 mii lei (2024: 57.502 mii lei) pentru Bancă.

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

6. Venituri nete din speze și comisioane

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2025	31-03-2024	31-03-2025	31-03-2024
Venituri din speze și comisioane				
Comisioane operațiuni de trezorerie și interbancare	88.937	79.846	88.992	79.854
Tranzacții clientelă (i)	506.706	433.509	428.843	376.228
Activitate de creditare (ii)	5.891	3.454	3.273	2.748
Administrare leasing financiar	-	2.836	-	-
Administrare active (iii)	15.338	9.746	-	-
Alte comisioane și speze	2.008	1.874	126	392
Total venituri din speze și comisioane din contracte cu clienții	618.880	531.265	521.234	459.222
Comisioane din contracte de garanții financiare (iv)	21.917	14.777	18.800	14.544
Total venituri din speze și comisioane	640.797	546.042	540.034	473.766
Cheltuieli cu speze și comisioane				
Comisioane operațiuni de trezorerie și interbancare	174.822	154.169	145.739	129.384
Tranzacții clientelă	68.596	53.781	51.171	43.851
Activitate de creditare (i)	14.377	-261	17.579	3.845
Alte comisioane și speze	717	672	894	757
Total cheltuieli cu spezele și comisioanele	258.512	208.361	215.383	177.837
Venituri nete din speze și comisioane	382.285	337.681	324.651	295.929

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

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

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

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

7. Venit net din tranzacționare

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	31-03-2025	31-03-2024	31-03-2025	31-03-2024
Venituri nete din tranzacțiile de schimb valutar	195.241	170.422	163.677	145.058
Venituri/Cheltuieli (-) nete din instrumentele derivate	28.988	13.371	14.435	13.397
Venituri/Cheltuieli (-) nete din active financiare deținute în vederea tranzacționării	21.801	10.451	328	1.124
Cheltuieli (-)/Venituri nete din reevaluarea activelor și datoriilor în valută străină	-1.433	-3.383	5.488	-3.056
Venit net de tranzacționare	244.597	190.861	183.928	156.523

8. Venit net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	31-03-2025	31-03-2024	31-03-2025	31-03-2024
Venituri din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	4.010	62.317	3.998	61.106
Pierderi din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-253	-433	-253	-433
Venit net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	3.757	61.884	3.745	60.673

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

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	31-03-2025	31-03-2024	31-03-2025	31-03-2024
Venituri aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	109.942	66.109	129.459	88.365
Pierderi aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-66.973	-21.886	-65.597	-28.137
Venit net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	42.969	44.223	63.862	60.228

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

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

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	31-03-2025	31-03-2024	31-03-2025	31-03-2024
Contribuția la Fondul de Garantare Depozite în Sistemul Bancar	47.069	45.743	45.804	44.875
Fondul de Rezoluție Bancară	49.047	25.551	45.861	19.796
Total	96.116	71.294	91.665	64.671

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

11. Alte venituri din exploatare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2025	31-03-2024	31-03-2025	31-03-2024
Venituri din dividende	-	-	16.921	-
Venituri din intermediere asigurări	61.123	50.335	39.673	33.773
Venituri din vânzarea bunurilor mobile și imobile preluate din executarea creanțelor	1.416	2.662	931	1.612
Venituri din despăgubiri, amenzi, penalități	2.199	1.899	1.562	1.016
Venituri din servicii VISA, MASTERCARD, WU	30.497	29.399	30.490	29.393
Alte venituri din exploatare (i)	23.668	25.363	20.452	10.810
Total	118.903	109.658	110.029	76.604

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

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

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2025	31-03-2024	31-03-2025	31-03-2024
Cheltuieli nete cu deprecierea activelor (i)	355.737	66.780	278.114	8.704
Cheltuieli nete din credite scoase în extrabilanțier	341	22	-	-
Cheltuieli nete din creanțe din contracte de leasing financiar scoase în extrabilanțier	200	129	-	-
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	-31.360	-19.602	-6.268	-14.268
Recuperări din credite scoase în extrabilanțier	-31.432	-39.639	-25.910	-36.971
Recuperări din creanțe din contracte de leasing financiar scoase în extrabilanțier	-255	-180	-	-
Venituri nete(-)/Cheltuieli nete cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	293.231	7.510	245.936	-42.535

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2025	31-03-2024	31-03-2025	31-03-2024
Creanțe și avansuri acordate clienților	364.185	47.417	277.519	13.828
Operațiuni de trezorerie și interbancare	-2.137	1.260	-2.161	-1.799
Creanțe din contracte de leasing financiar	-17.202	19.147	-	-
Investiții în filiale	2.005	-	-	-
Titluri de valoare	11.814	3.958	7.338	2.710
Alte active financiare	-2.928	-5.002	-4.582	-6.035
Cheltuieli nete cu deprecierea activelor	355.737	66.780	278.114	8.704

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

(b) Venituri nete cu alte provizioane

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2025	31-03-2024	31-03-2025	31-03-2024
Alte active nefinanciare	-2.643	-709	-1.423	-
Imobilizări corporale și necorporale	-423	-	-	-
Litigii și alte riscuri	739	-3.860	49	-3.424
Venituri nete cu alte provizioane	-2.327	-4.569	-1.374	-3.424

13. Cheltuieli cu personalul

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2025	31-03-2024	31-03-2025	31-03-2024
Salarii brute	647.528	449.783	436.078	372.625
Contribuția privind protecția socială	24.113	18.388	13.462	11.194
Plăți acțiuni către angajați	46.660	36.086	46.660	36.086
Pilon III de pensii	4.095	3.965	3.712	3.602
Alte cheltuieli în legătură cu personalul	36.346	33.139	29.223	28.747
Cheltuieli nete cu provizioanele de concediu neefectuat și alte beneficii	-36.671	38.512	47.658	29.859
Total	722.071	579.873	576.793	482.113

14. Alte cheltuieli operaționale

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2025	31-03-2024	31-03-2025	31-03-2024
Cheltuieli cu chirii și leasing	5.530	2.480	3.739	1.917
Cheltuieli cu întreținere, reparații și alte servicii de mentenanță	136.489	86.325	90.973	75.290
Cheltuieli cu publicitate, protocol și sponsorizări	55.709	31.110	44.099	26.374
Cheltuieli cu poșta, telecomunicațiile și trafic SMS	29.575	18.596	18.594	15.737
Cheltuieli cu materiale și consumabile	27.902	25.276	20.777	22.160
Cheltuieli cu alte servicii de consultanță și cu onorarii avocați	9.667	10.000	8.314	8.501
Cheltuieli cu energia electrică și termică	17.807	10.979	15.763	9.409
Cheltuieli cu transport, deplasări și detașări	20.396	17.045	18.380	16.035
Cheltuieli cu primele de asigurare	11.174	8.536	7.057	7.639
Taxe și cotizații (*)	81.465	72.107	76.140	70.285
Pierderi din cedarea și casarea imobilizărilor corporale	4.676	-	226	-
Pierderi din cedarea și casarea imobilizărilor necorporale	21.547	-	-	-
Cheltuieli cu paza și securitate	10.352	8.552	9.157	8.030
Cheltuieli cu servicii de arhivare	4.116	6.227	3.574	5.963
Cheltuieli cu consultări Registrul Comerțului și Biroul de Credit	3.037	2.155	2.536	1.614
Cheltuieli privind bunuri mobile și imobile dobândite din executări creanțe	2.958	2.267	1.938	2.016
Cheltuieli cu audit, consultanță și alte cheltuieli auditori statutare	2.076	3.320	1.192	2.484
Alte cheltuieli operaționale	52.053	33.453	31.925	23.587
Total alte cheltuieli operaționale	496.529	338.428	354.384	297.041

(*) 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 78.109 mii lei pentru Grup și 75.602 mii lei pentru Bancă.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

15. Cheltuială cu impozitul pe profit

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2025	31-03-2024	31-03-2025	31-03-2024
Profit brut	1.011.687	1.308.155	842.733	1.072.628
Impozit la cota statutară (2025: 16%; 2024: 16%) (*)	-161.870	-209.305	-134.837	-171.620
Efectul fiscal asupra impozitului pe profit al elementelor:	27.219	33.557	48.390	12.232
- Venituri neimpozabile	24.074	46.937	30.394	29.872
- Cheltuieli nedeductibile	-72.323	-37.718	-56.139	-41.145
- Deduceri fiscale	39.271	24.348	36.894	23.506
- Elemente similare veniturilor	-91.808	-17	-90.622	-1
- Elemente similare cheltuielilor	123.086	7	122.944	-
- Impozit pe profit curent din anii anteriori aferent achizițiilor	4.919	-	4.919	-
Cheltuială cu impozitul pe profit	-134.651	-175.748	-86.447	-159.388

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

16. Numerar și disponibilități de numerar

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2025	31-12-2024	31-03-2025	31-12-2024
Rezerva minimă obligatorie	19.201.339	16.501.355	17.159.809	12.193.009
Numerar în casierie și alte valori	4.672.664	5.448.815	4.403.732	4.715.351
Total	23.874.003	21.950.170	21.563.541	16.908.360

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

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2025	31-12-2024	31-03-2025	31-12-2024
Numerar și disponibilități de numerar(*)	23.869.601	17.425.427	21.308.783	16.906.873
Plasamente la alte bănci – mai puțin de 3 luni	7.559.492	11.239.353	5.893.076	10.005.003
Tranzacții de tip reverse-repo	500.485	1.000.412	500.485	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	-	298.328	-	298.328
Active financiare la cost amortizat – instrumente de datorie cu scadență mai mică de 3 luni	191.534	585.123	-	-
Numerar și echivalente de numerar în situația fluxurilor de trezorerie	32.121.112	30.548.643	27.702.344	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 4.402 mii lei (2024: 3.402 mii lei) iar la nivel de Bancă în sumă de 1.889 mii lei (2024: 1.487 mii lei)

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

17. Plasamente la bănci și instituții publice

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2025	31-12-2024	31-03-2025	31-12-2024
Conturi curente la alte bănci	1.166.015	1.120.402	845.842	801.165
Depozite la vedere, colaterale și la termen la alte bănci și instituții publice	6.746.183	11.134.045	5.940.237	10.437.501
Tranzacții de tip reverse repo	500.564	1.001.246	500.564	1.001.246
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	462.046	459.177	462.046	1.372.145
Total	8.874.808	13.714.870	7.748.689	13.612.057

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

La data de 31 martie 2025 plasamentele la bănci includ titluri de tip reverse-repo, depozite la termen și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit până la 3 luni care sunt incluse și în situația fluxurilor de trezorerie individuale și consolidate, astfel reverse-repo în sumă de 500.485 mii lei, depozite în sumă de 5.688.801 mii lei și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit în suma 0 mii lei la Grup, iar la Bancă reverse-repo în sumă de 500.485 mii lei, depozite în sumă de 5.128.869 mii lei și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit până la 3 luni în suma de 0 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 0 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 0 mii lei).

18. Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere

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

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

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2025	31-12-2024	31-03-2025	31-12-2024
Instrumente de capitaluri proprii	264.274	249.120	18.160	17.833
Instrumente de datorie	147.310	140.697	-	-
Total	411.584	389.817	18.160	17.833

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

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

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2025	31-12-2024	31-03-2025	31-12-2024
Instrumente de capitaluri proprii (*)	428.600	406.759	428.600	373.337
Instrumente de datorie	1.040.098	1.062.255	1.646.273	1.642.097
Total	1.468.698	1.469.014	2.074.873	2.015.434

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

19. Credite și avansuri acordate clienților

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

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

	Grup		Banca	
În mii lei	31-03-2025	31-12-2024	31-03-2025	31-12-2024
Corporații	39.735.249	39.410.672	45.244.725	40.584.047
Întreprinderi mici și mijlocii	13.879.193	13.400.980	13.323.240	11.695.683
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	16.947.192	16.522.596	16.265.558	14.520.308
Credite ipotecare	24.538.716	24.083.037	23.970.571	19.303.938
Credite acordate de instituții financiare nebancare	2.717.924	2.612.419	-	-
Altele	95.674	85.559	87.283	78.423
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	97.913.948	96.115.263	98.891.377	86.182.399
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-5.759.986	-5.335.637	-5.474.039	-4.792.410
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	92.153.962	90.779.626	93.417.338	81.389.989

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

	Grup		Banca	
În mii lei	31-03-2025	31-12-2024	31-03-2025	31-12-2024
Persoane fizice	42.846.397	41.926.881	40.323.412	33.902.669
Organisme guvernamentale	10.248.686	10.221.339	10.242.725	10.107.807
Comerț	9.601.797	9.958.558	8.650.506	8.151.107
Producție	7.050.062	6.968.403	6.687.783	5.948.616
Imobiliare	4.703.424	4.599.634	4.706.766	3.268.275
Agricultură	4.620.074	4.483.984	4.530.162	3.567.576
Servicii	4.085.437	4.442.282	3.716.433	3.762.432
Construcții	3.175.024	3.072.761	3.066.379	2.652.422
Transport	2.765.970	3.055.221	2.466.888	2.514.925
Industria energetică	2.294.584	2.135.772	2.213.071	1.850.760
Sănătate și servicii de asistență socială	1.866.245	-	1.840.182	-
Instituții financiare	1.544.118	1.511.080	7.701.232	7.345.469
Persoane fizice autorizate	1.517.670	1.412.545	1.245.437	1.088.856
Alții	659.491	1.592.231	619.302	1.386.875
Telecomunicații	480.877	440.984	466.244	413.199
Industria minieră	194.558	115.735	192.651	86.868
Industria chimică	129.014	160.921	124.699	119.460
Educație	115.067	-	83.631	-
Pescuit	15.453	16.932	13.874	15.083
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	97.913.948	96.115.263	98.891.377	86.182.399
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-5.759.986	-5.335.637	-5.474.039	-4.792.410
Total credite și avansuri acordate clienților, net de ajustări de depreciere	92.153.962	90.779.626	93.417.338	81.389.989

Începând cu anul 2025, clasificarea industrială reflectă CAEN Rev. 3 conform HG 284/2025. Datele comparative sunt prezentate conform structurii anterioare, fără ajustări retroactiv (nota 1 e) (iv)).

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, LEI 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>	31-03-2025	31-12-2024
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența sub 1 an, brut	2.387.496	2.367.470
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența 1-2 ani, brut	1.783.445	1.789.151
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența 2-3 ani, brut	1.279.404	1.289.248
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența 3-4 ani, brut	765.448	790.037
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența 4-5 ani, brut	304.729	324.513
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența >5 ani, brut	27.945	26.114
Total creanțe din contracte de leasing financiar, brut	6.548.467	6.586.533
Dobânda viitoare aferentă creanțelor din contracte de leasing financiar	-700.318	-725.966
Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de dobânda viitoare	5.848.150	5.860.567
Ajustări de depreciere aferente creanțelor din contracte de leasing financiar	-250.066	-270.331
Total creanțe din contracte de leasing financiar	5.598.084	5.590.236

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

21. Titluri de valoare

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2025	31-12-2024	31-03-2025	31-12-2024
Instrumente de datorie, din care	42.922.807	43.780.045	42.425.509	43.102.794
- Administrații centrale	40.936.453	41.803.049	40.439.154	41.125.798
- Instituții de credit	1.481.537	1.468.254	1.481.537	1.468.254
- Alte societăți financiare	504.817	508.742	504.818	508.742
- Societăți nefinanciare	-	-	-	-
Instrumente de capitaluri proprii, din care	173.551	171.366	22.783	22.780
- Ale societăți financiare	143.773	141.588	19.976	19.973
- Societăți nefinanciare	29.778	29.778	2.807	2.807
Credite și avansuri, din care	26.177	25.924	26.177	25.924
- Administrații centrale	26.177	25.924	26.177	25.924
Total	43.122.535	43.977.335	42.474.469	43.151.498

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

21. Titluri de valoare (continuare)

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

În perioada încheiată la data de 31 martie 2025 Grupul a încadrat în categoria active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie, obligațiuni în valoare de 24.742.038 mii lei, iar Banca obligațiuni în valoare de 22.832.008 mii lei (la 31 decembrie 2024: 22.401.071 mii lei pentru Grup și 19.376.763 mii lei pentru Bancă).

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2025	31-12-2024	31-03-2025	31-12-2024
Instrumente de datorie, din care				
- Bănci Centrale	191.534	585.123	-	-
- Administrații centrale	22.086.323	19.356.757	20.369.827	16.917.571
- Instituții de credit	866.741	867.818	866.741	867.818
- Alte societăți financiare	1.528.846	1.523.608	1.528.846	1.523.608
- Societăți nefinanciare	68.593	67.765	68.594	67.766
Total	24.742.038	22.401.071	22.834.008	19.376.763

22. Alte active financiare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2025	31-12-2024	31-03-2025	31-12-2024
Sume în curs de decontare	1.089.292	951.326	1.046.260	858.008
Factoring fără recurs	561.226	664.941	557.392	646.520
Debitori diverși și avansuri imobilizări	653.539	680.265	479.822	469.911
Valori primite la încasare	66.587	78.001	66.587	57.170
Alte active financiare	55.973	98.771	49.512	58.024
Ajustare de depreciere alte active financiare	-121.773	-145.937	-68.356	-76.555
Total	2.304.844	2.327.367	2.131.217	2.013.078

La data de 31 martie 2025 din suma de 2.304.844 mii lei (31 decembrie 2024: 2.327.367 mii lei) Grupul are alte active financiare depreciate în sumă de 111.781 mii lei (31 decembrie 2024: 132.247 mii lei).

La data de 31 martie 2025 din suma de 2.131.217 mii lei (31 decembrie 2024: 2.013.078 mii lei) Banca are alte active financiare depreciate în sumă de 53.271 mii lei (31 decembrie 2024: 53.109 mii lei).

23. Alte active nefinanciare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2025	31-12-2024	31-03-2025	31-12-2024
Stocuri și asimilate	118.743	154.960	77.545	69.569
Cheltuieli în avans	170.227	174.416	130.839	136.579
Taxa pe valoarea adăugată și alte impozite de recuperat	6.298	3.224	5.223	1.496
Alte active nefinanciare	96.982	90.344	45.838	43.131
Ajustare de depreciere alte active nefinanciare	-15.052	-17.700	-6.661	-6.661
Total	377.198	405.244	252.784	244.114

24. Depozite de la bănci

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2025	31-12-2024	31-03-2025	31-12-2024
Depozite la vedere	381.527	688.183	394.815	662.005
Depozite la termen	121.110	262.972	121.110	511.773
Total	502.637	951.155	515.925	1.173.778

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

25. Depozite de la clienți

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	31-03-2025	31-12-2024	31-03-2025	31-12-2024
Conturi curente	77.187.646	80.616.609	73.976.009	73.448.427
Depozite la vedere	1.206.208	1.490.483	1.270.045	1.045.586
Depozite la termen	85.765.953	84.417.244	83.652.283	75.233.217
Depozite colaterale	1.275.244	1.344.930	1.222.863	1.058.024
Total	165.435.051	167.869.266	160.121.200	150.785.254

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

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	31-03-2025	31-12-2024	31-03-2025	31-12-2024
Persoane fizice	108.270.579	108.514.223	104.253.078	98.028.750
Persoane juridice	57.164.472	59.355.043	55.868.122	52.756.504
Total	165.435.051	167.869.266	160.121.200	150.785.254

26. Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	31-03-2025	31-12-2024	31-03-2025	31-12-2024
Împrumuturi de la administrații publice	26.772	27.703	-	-
Împrumuturi de la bănci comerciale	592.618	686.506	-	-
- Bănci românești	592.618	686.506	-	-
- Bănci străine	-	-	-	-
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare	916.648	939.485	889.195	900.339
Datorii din tranzacții repo	1.395.976	201.226	1.395.976	162.529
Alte fonduri de la instituții financiare	139.115	144.069	2.357	2.531
Obligațiuni emise	10.423.760	10.238.727	10.328.232	10.144.092
Total	13.494.889	12.237.716	12.615.760	11.209.491

Termenii contractelor de împrumut au fost respectați atât de către Grup, cât și de către Bancă la 31 martie 2025 și 31 decembrie 2024.

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

<i>În mii lei</i>	Grup			
	31-03-2025		31-12-2024	
	Valoarea contabilă		Valoarea contabilă	
	Active transferate	Datorii asociate	Active transferate	Datorii asociate
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	1.358.595	1.325.000	162.603	162.529
Active financiare evaluate la cost amortizat	70.954	70.976	38.872	38.697
Total	1.429.549	1.395.976	201.475	201.226

<i>În mii lei</i>	Banca			
	31-03-2025		31-12-2024	
	Valoarea contabilă		Valoarea contabilă	
	Active transferate	Datorii asociate	Active transferate	Datorii asociate
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	1.358.595	1.325.000	162.603	162.529
Active financiare evaluate la cost amortizat	70.954	70.976	-	-
Total	1.429.549	1.395.976	162.603	162.529

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

27. Datorii subordonate

La 31 martie 2025 și 31 decembrie 2024 Grupul și Banca respectă indicatorii financiarți impuși prin contractele de împrumut subordonat cu finanțatorii.

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2025	31-12-2024	31-03-2025	31-12-2024
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare și instituții financiare	125.166	122.959	-	-
Obligațiuni neconvertibile	2.454.247	2.407.576	2.451.805	2.405.137
Total	2.579.413	2.530.535	2.451.805	2.405.137

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

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

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2025	31-12-2024	31-03-2025	31-12-2024
Provizioane pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date	383.211	416.485	358.124	346.802
Provizioane pentru beneficii ale angajaților sub forma absențelor compensate	63.303	49.521	53.042	29.094
Provizioane pentru alte beneficii ale angajaților	180.745	232.768	121.835	78.523
Provizioane pentru litigii, alte riscuri și cheltuieli (*)	129.343	128.664	121.923	45.693
Total	756.602	827.438	654.924	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 S.A..

29. Alte datorii financiare

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2025	31-12-2024	31-03-2025	31-12-2024
Sume în curs de decontare	3.701.838	3.159.476	3.066.100	2.238.406
Creditori diverși	584.293	483.664	395.335	263.358
Dividende de plată	34.948	35.090	34.910	35.052
Alte datorii financiare	59.498	89.480	39.980	46.075
Total	4.380.577	3.767.710	3.536.325	2.582.891

30. Alte datorii nefinanciare

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2025	31-12-2024	31-03-2025	31-12-2024
Alte impozite de plătit	160.459	191.980	133.985	144.639
Alte datorii nefinanciare	138.968	120.993	104.625	76.024
Total	299.427	312.973	238.610	220.663

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**31. Rezultatul pe acțiune**

Modul de calcul al câștigului pe acțiune de bază se bazează pe profitul net consolidat atribuit acționarilor ordinari ai societății mamă de 857.760 mii lei (2024: 1.051.941 mii lei) și numărul mediu ponderat al acțiunilor ordinare în circulație în timpul anului de 1.088.298.653 (2024 recalculat: 1.089.314.854 acțiuni).

Câștigul pe acțiune diluat este egal cu câștigul pe acțiune de bază.

	Grup	
	31-03-2025	31-03-2024
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	-2.023.572	-1.007.371
Efectul acțiunilor rezultate din conversia obligațiunilor	-	-
Ajustarea retroactivă a mediei ponderate a acțiunilor în circulație la 31 martie 2023	-	173.442.379
Numărul mediu ponderat al acțiunilor	1.088.298.653	1.089.314.854
Numărul acțiunilor care se vor putea emite prin conversia obligațiunilor în acțiuni	-	-
Numărul acțiunilor în circulație diluate	1.088.298.653	1.089.314.854

32. Gestionarea capitalului

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

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

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

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

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

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

- amortizorul de conservare a capitalului în cuantum de 2,5% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc în perioada 1 ianuarie 2025 -31 martie 2025;
- amortizorul O-SII în cuantum de 2% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc;
- pentru perioada 01 iulie 2022-31 martie 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

32. 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 31 martie 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 17.915.681 mii lei la 31 martie 2025 (31 decembrie 2024: 18.809.175 mii lei), iar capitalul de reglementare se ridică la 12.129.427 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 31 martie 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 31 martie 2025 și la 31 decembrie 2024 se prezintă astfel:

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2025	31-12-2024	31-03-2025	31-12-2024
Fonduri proprii de nivel 1	15.835.536	16.707.830	13.727.933	14.413.233
Fonduri proprii de nivel 2	2.080.145	2.101.345	1.954.979	1.978.386
Total nivel fonduri proprii	17.915.681	18.809.175	15.682.912	16.391.619

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

În %	Grup		Banca	
	31-03-2025	31-12-2024	31-03-2025	31-12-2024
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	17,62	19,02	17,30	20,83
Rata fondurilor proprii de nivel 1	17,62	19,02	17,30	20,83
Indicatorul de solvabilitate	19,94	21,41	19,76	23,69

Nota: În calculul Fondurilor proprii ale Grupului și Băncii sunt incluse profiturile statutare ale Grupului, respectiv ale Băncii, aferente exercițiului 31.12.2024. Pentru perioada de trei luni încheiată la 31 martie 2025 profitul curent nu a fost luat în calculul fondurilor proprii. Calculul capitalului reglementat la 31 decembrie 2024 a fost efectuat conform standardelor IFRS adoptate de Uniunea Europeană. Calculul capitalului reglementat la 31 martie 2025 a fost întocmit conform noilor cerințe prevăzute de cadrul legislativ al pachetului de reforme CRR3.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

32. Gestionarea capitalului (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 guvernanta. 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 prudentiale 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 prudentiale 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.

33. Gestionarea riscului de credit

Concentrarea riscului de credit aferent instrumentelor financiare există pentru grupe de clienți sau alți terți care prezintă caracteristici similare economice și a căror capacitate de rambursare a creditelor este similar afectată de schimbările în mediul economic. Principala concentrare a riscului de credit derivă din expunerea individuală și pe categorii de clienți în ceea ce privește creditele și avansurile acordate de Grup și Bancă, angajamente de extindere a facilităților irevocabile, a contractelor de leasing financiar și garanțiile emise. În tabelul de mai jos sunt prezentate concentrările pe clase ale expunerilor bilanțiere, aferente portofoliului de credite și avansuri acordate clienților, la nivel de Bancă și credite și avansuri acordate clienților și creanțelor din contracte de leasing financiar, la nivel de Grup:

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2025	31-12-2024	31-03-2025	31-12-2024
Corporații și instituții publice	39.735.249	39.410.671	45.244.725	40.584.047
Întreprinderi mici și mijlocii	13.879.193	13.400.981	13.323.240	11.695.683
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	16.947.192	16.522.596	16.265.558	14.520.308
Credite ipotecare	24.538.716	24.083.037	23.970.571	19.303.938
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	8.566.074	8.472.986	-	-
Altele	95.674	85.559	87.283	78.423
Total credite și avansuri acordate clienței și creanțe din contracte de leasing financiar, înainte de ajustări de depreciere	103.762.098	101.975.830	98.891.377	86.182.399
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din contracte de leasing financiar	-6.010.052	-5.605.968	-5.474.039	-4.792.410
Total credite și avansuri acordate clienței și creanțe din contracte de leasing financiar	97.752.046	96.369.862	93.417.338	81.389.989

La 31 martie 2025, total expuneri bilanțiere și extrabilanțiere irevocabile erau de 109.358.758mii lei (31 decembrie 2024: 108.846.295 mii lei) pentru Grup și 103.329.531 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

33. Gestionarea riscului de credit (*continuare*)

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

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

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților și creanțelor din contracte de leasing financiar pe Grup la data de 31 martie 2025 sunt prezentate în tabelele de mai jos:

La cost amortizat <i>În mii lei</i>	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total 2025
Corporații și instituții publice	33.664.456	4.963.227	921.502	186.064	39.735.249
Întreprinderi mici și mijlocii	10.399.578	2.645.560	751.422	82.633	13.879.193
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	13.110.360	2.796.556	916.204	124.072	16.947.192
Credite ipotecare	21.304.339	2.912.466	206.935	114.976	24.538.716
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	6.281.010	1.566.513	615.477	103.074	8.566.074
Altele	663	73.583	21.308	120	95.674
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	84.760.406	14.957.905	3.432.848	610.939	103.762.098
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-1.550.927	-2.158.441	-2.213.447	-87.237	-6.010.052
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	83.209.479	12.799.464	1.219.401	523.702	97.752.046

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

33. Gestionarea riscului de credit (continuare)

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

La cost amortizat În mii lei	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total 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 nebancare (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

33. Gestionarea riscului de credit (continuare)

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

La cost amortizat În mii lei	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total 2025
Corporații și instituții publice	39.263.063	4.905.362	890.236	186.064	45.244.725
Întreprinderi mici și mijlocii	9.916.404	2.591.619	733.118	82.099	13.323.240
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	12.479.741	2.777.686	883.708	124.423	16.265.558
Credite ipotecare	20.749.741	2.905.297	200.557	114.976	23.970.571
Altele	663	65.252	21.249	119	87.283
Total credite și avansuri acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	82.409.612	13.245.216	2.728.868	507.681	98.891.377
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-1.528.810	-2.028.213	-1.855.122	-61.894	-5.474.039
Total credite și avansuri acordate clientelei net de ajustări de depreciere	80.880.802	11.217.003	873.746	445.787	93.417.338

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

La cost amortizat În mii lei	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total 2024
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 clientelei 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 clientelei 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**33. Gestionarea riscului de credit (continuare)****Activitatea de securitizare sintetică aferentă portofoliului de credite**

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

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

Riscul de credit al tranșelor mezanin și senior este transferat către FEI, în timp ce riscul de credit al tranșei 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 (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 31 Martie 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	2,027.5	15,677	2.017,59
Tranșă Senior				1,670.67		1,662.36
Tranșă Mezzanine				324.40		322.79
Tranșă Junior				32.44		32.44

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**33. Gestionarea riscului de credit (continuare)**

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

Banca nu a recunoscut acest activ în situațiile financiare aferente perioadei 31 Martie 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.

34. Combinări de întreprinderi**a) Achiziția BCR Chișinău 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.:

<i>În mii lei</i>	Valoare contabilă	Ajustări	Valoare justă
Numerar, echivalente de numerar și plasamente la bănci	274.281	2.691	276.972
Credite și avansuri acordate clienților	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 imobilizate 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

34. Combinări de întreprinderi (continuare)

a) Achiziția BCR Chișinău 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”.

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.

b) Achiziția Grupului OTP

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 SRL, OTP Advisors SRL, OTP Consulting România SRL, Rea Project One Company SRL, și Govcka Project Company SRL.

Începând cu octombrie 2024, grupul a obținut controlul în 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 OTP Asset Management SAI 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, 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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

34. Combinări de întreprinderi (continuare)

b) Achiziția Grupului OTP (continuare)

Dacă achiziția ar fi avut loc la 1 ianuarie 2024, managementul estimează că grup 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	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	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
Toal active nete achiziționate	2.577.786	-172.658	2.405.128

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.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

34. Combinări de întreprinderi (continuare)

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.

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”. 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.

Pe data de 28 februarie 2025, Banca Transilvania S.A. a finalizat fuziunea cu OTP Bank România S.A. și BT Building S.R.L.. Patrimoniul celor două entități absorbite a fost transferat integral și universal către Banca Transilvania S.A., consolidând astfel poziția acesteia pe piața bancară românească.

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

Ca urmare a primirii aprobării Autorității de Supraveghere Financiară din 28 aprilie 2025 BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A a preluat controlul asupra Fondul de Pensii Facultative BRD Medio de la BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A..

În data de 11 aprilie 2025 a fost semnat acordul de achiziție a Microinvest Moldova de către Victoriabank S.A..

Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 14 mai 2025 și au fost semnate în numele acestuia.

Ömer TETIK
Director General

George CĂLINESCU
Director General Adjunct- CFO