

Banca Transilvania S.A.
COD LEI: 549300RG3H390KEL8896

**SITUAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE
CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE**

Pentru 30 septembrie 2025

CUPRINS

Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a profitului sau pierderii	1
Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a rezultatului global	2
Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a poziției financiare	3-4
Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii	5-8
Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie	9-10
Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale	11-66

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a profitului sau pierderii

În mii lei	Note	Grup				Banca			
		3 luni încheiate la 30.09.2025	9 luni încheiate la 30.09.2025	3 luni încheiate la 30.09.2024	9 luni încheiate la 30.09.2024	3 luni încheiate la 30.09.2025	9 luni încheiate la 30.09.2025	3 luni încheiate la 30.09.2024	9 luni încheiate la 30.09.2024
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective		3.067.186	8.965.611	2.809.665	7.772.772	2.861.572	8.237.710	2.407.826	7.102.273
Alte venituri similare din dobânzi		153.305	460.740	169.020	421.066	-	-	13.083	29.386
Cheltuieli cu dobânzile calculate utilizând metoda dobânzii efective		-1.173.918	-3.458.105	-1.088.649	-3.173.930	-1.130.210	-3.304.510	-995.562	-3.024.817
Alte cheltuieli similare din dobânzi		-3.763	-11.304	-3.038	-8.465	-3.660	-11.427	-3.561	-10.528
Venituri nete din dobânzi	5	2.042.810	5.956.942	1.886.998	5.011.443	1.727.702	4.921.773	1.421.786	4.096.314
Venituri din speze și comisioane		747.136	2.066.077	668.110	1.812.176	651.809	1.782.882	549.968	1.541.109
Cheltuieli cu speze și comisioane		-320.327	-845.560	-274.592	-722.658	-283.337	-731.295	-222.441	-603.441
Venituri nete din speze și comisioane	6	426.809	1.220.517	393.518	1.089.518	368.472	1.051.587	327.527	937.668
Venit net din tranzacționare	7	351.563	880.473	168.786	646.556	231.214	682.510	97.476	469.427
Câștig net/Pierdere netă (-) realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	8	17.552	27.890	59.100	144.030	16.915	27.240	58.976	142.686
Câștig net /Pierdere netă (-) realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	9	67.141	152.990	40.998	107.826	146.088	242.543	56.820	187.763
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție	10	-1.331	-113.077	-1.099	-89.564	-	-102.453	-	-74.514
Alte venituri din exploatare	11	110.441	340.963	105.442	319.533	120.613	325.138	52.401	211.936
Venituri operaționale		3.014.985	8.466.698	2.653.743	7.229.342	2.611.004	7.148.338	2.014.986	5.971.280
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	-126.321	-616.034	-154.073	-212.898	-131.714	-546.965	-57.301	-91.263
Cheltuieli nete (-)/Venituri nete cu alte provizioane	12.b	-7.477	1.744	3.374	7.249	-7.601	-2.089	1.778	4.879
Cheltuieli cu personalul	13	-654.998	-2.012.344	-666.518	-1.832.675	-531.394	-1.629.691	-479.870	-1.444.479
Cheltuieli cu amortizarea		-134.143	-414.518	-130.419	-372.051	-111.094	-342.217	-105.685	-317.913
Alte cheltuieli operaționale	14	-538.230	-1.543.036	-446.124	-1.188.695	-456.370	-1.203.577	-344.570	-966.158
Cheltuieli operaționale		-1.461.169	-4.584.188	-1.393.760	-3.599.070	-1.238.173	-3.724.539	-985.648	-2.814.934
Câștig din achiziții		-	-	674.271	807.423	-	-	-	-
Profitul înainte de impozitare		1.553.816	3.882.510	1.934.254	4.437.695	1.372.831	3.423.799	1.029.338	3.156.346
Cheltuială cu impozitul pe profit	15	-256.762	-615.189	-172.660	-530.156	-226.948	-501.517	-130.626	-447.487
Profitul perioadei		1.297.054	3.267.321	1.761.594	3.907.539	1.145.883	2.922.282	898.712	2.708.859
Profitul Grupului atribuibil:									
A acționarilor Băncii		1.243.952	3.188.683	1.711.959	3.752.796	-	-	-	-
Profit alocat intereselor care nu controlează		53.102	78.638	49.635	154.743	-	-	-	-
Profitul perioadei		1.297.054	3.267.321	1.761.594	3.907.539	1.145.883	2.922.282	898.712	2.708.859
Rezultatul pe acțiuni de bază		1,1424	2,9284	1,5717	3,4454	-	-	-	-
Rezultatul pe acțiuni diluat		1,1424	2,9284	1,5717	3,4454	-	-	-	-

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a rezultatului global

	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la	9 luni încheiate la	3 luni încheiate la	9 luni încheiate la	3 luni încheiate la	9 luni încheiate la	3 luni încheiate la	9 luni încheiate la
	30.09.2025	30.09.2025	30.09.2024	30.09.2024	30.09.2025	30.09.2025	30.09.2024	30.09.2024
<i>În mii lei</i>								
Profitul perioadei	1.297.054	3.267.321	1.761.594	3.907.539	1.145.883	2.922.282	898.711	2.708.858
Elemente care nu pot fi niciodată reclasificate în profit sau pierdere	-	90	-	906	-	86	-	949
Alte elemente ale rezultatului global	-	90	-	906	-	86	-	949
Elemente care sunt sau pot fi reclasificate în profit sau pierdere	228.507	510.970	377.664	323.467	194.891	478.509	376.095	309.153
Rezerve de valoare justă (active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global) din care:	274.746	614.075	458.004	387.536	241.505	581.116	448.922	369.408
Pierdere netă(-)/Venit net din tranzacții cu active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global, transferat în contul de profit sau pierdere	-17.552	-27.890	-59.100	-144.030	-16.915	-27.240	-58.976	-142.686
Modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	292.298	641.965	517.104	531.566	258.420	608.356	507.898	512.094
Efectul conversiei valutare a operațiunilor din străinătate în moneda de prezentare	6.130	4.118	-6.301	-917	-36	-1.132	14	-9
Impozit aferent elementelor care pot fi reclasificate în profit sau pierdere	-52.369	-107.223	-74.039	-63.152	-46.578	-101.475	-72.841	-60.246
Situația rezultatului global aferent perioadei încheiate	1.525.561	3.778.381	2.139.258	4.231.912	1.340.774	3.400.877	1.274.806	3.018.960
Situația rezultatului global aferent:								
Acționarilor Băncii	1.472.459	3.699.743	2.089.623	4.077.169	-	-	-	-
Intereselor fără control	53.102	78.638	49.635	154.743	-	-	-	-
Total rezultat global aferent perioadei	1.525.561	3.778.381	2.139.258	4.231.912	1.340.774	3.400.877	1.274.806	3.018.960

Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 7 noiembrie 2025 și au fost semnate în numele acestuia de:

Ömer TETIK
Director General

George CĂLINESCU
Director General Adjunct - CFO

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a poziției financiare

În mii lei	Note	Grup		Banca	
		30-09-2025	31-12-2024	30-09-2025	31-12-2024
Active		Mii lei	Mii lei	Mii lei	Mii lei
Numerar și conturi curente la bănci centrale	16	24.512.091	21.950.170	21.764.431	16.908.360
Instrumente derivate		177.756	173.030	177.756	155.572
Active financiare deținute în vederea tranzacționării	18.a	475.178	389.817	20.184	17.833
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	18.b	1.468.931	1.469.014	2.156.995	2.015.434
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	21	40.261.947	43.977.335	39.495.888	43.151.498
- din care titluri gajate (contracte repo)		1.474.211	162.603	1.474.159	162.603
Active financiare evaluate la cost amortizat - din care:		136.058.845	129.222.934	133.171.433	116.391.887
- Plasamente la bănci și instituții publice	17	9.074.977	13.714.870	7.433.489	13.612.057
- Credite și avansuri acordate clienților	19	98.152.601	90.779.626	99.182.169	81.389.989
- Instrumente de datorie	21	26.197.027	22.401.071	24.111.637	19.376.763
- din care titluri gajate (contracte repo)		1.098.644	38.872	888.795	-
- Alte active financiare	22	2.634.240	2.327.367	2.444.138	2.013.078
Creanțe din contracte de leasing financiar	20	6.061.097	5.590.236	-	-
Investiții în filiale		28.772	23.315	1.184.159	2.644.703
Imobilizări corporale și investiții imobiliare		1.637.125	1.655.373	1.174.733	829.734
Imobilizări necorporale		1.093.139	973.222	888.981	747.305
Fondul comercial		156.970	156.915	-	-
Active aferente dreptului de utilizare		527.864	586.634	500.821	769.195
Creanțe privind impozitul amânat		301.040	462.239	279.470	388.277
Alte active nefinanciare	23	431.530	405.244	243.846	244.114
Total active		213.192.285	207.035.478	201.058.697	184.263.912

Banca Transilvania S.A.

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

În mii lei	Note	Grup		Banca	
		30-09-2025	31-12-2024	30-09-2025	31-12-2024
		Mii lei	Mii lei	Mii lei	Mii lei
Datorii					
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării		228.935	235.322	228.935	235.283
Depozite de la bănci	24	658.618	951.155	683.574	1.173.778
Depozite de la clienți	25	168.231.037	167.869.266	161.460.133	150.785.254
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	26	15.882.400	12.237.716	14.960.542	11.209.491
Datorii subordonate	27	2.630.769	2.530.535	2.500.974	2.405.137
Datorii din contracte de leasing		561.234	617.498	535.115	747.857
Alte datorii financiare	29	4.232.314	3.767.710	3.077.720	2.582.891
Datorii cu impozit curent		198.321	215.042	167.152	184.341
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	28	652.378	827.438	574.124	500.112
Alte datorii nefinanciare	30	365.032	312.973	307.049	220.663
Total datorii excluzând datoriile financiare către deținătorii de unități de fond		193.641.038	189.564.655	184.495.318	170.044.807
Datorii financiare către deținătorii de unități de fond		41.409	34.250	-	-
Total datorii		193.682.447	189.598.905	184.495.318	170.044.807
Capitaluri proprii					
Capital social		10.989.724	9.255.300	10.989.724	9.255.300
Acțiuni proprii		-26.511	-39.528	-	-24.241
Prime de capital		28.110	32.033	28.614	28.614
Rezultat reportat		7.434.146	7.616.536	5.385.946	5.281.983
Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale		42.309	44.426	26.321	31.369
Rezerve privind activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-1.152.709	-1.659.839	-1.197.483	-1.676.942
Alte rezerve		1.371.110	1.368.612	1.330.257	1.323.022
Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii		18.686.179	16.617.540	16.563.379	14.219.105
Interese care nu controlează		823.659	819.033	-	-
Total capitaluri proprii		19.509.838	17.436.573	16.563.379	14.219.105
Total datorii și capitaluri proprii		213.192.285	207.035.478	201.058.697	184.263.912

Situațiile financiare interimare consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 7 noiembrie 2025 și au fost semnate în numele acestuia de:

Ömer TETIK
Director General

George CĂLINESCU
Director General Adjunct - CFO

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară sumarizată consolidată a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru perioada de 9 luni încheiate la 30 septembrie 2025

Grup	Atribuibile acționarilor Băncii									
	Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total atribuibil acționarilor Băncii	Interese care nu controlează	Total
<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	-	-	-	-	-	-	3.188.683	3.188.683	78.638	3.267.321
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat	-	-	-	-	507.130	-	-	507.130	-	507.130
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	-	-	-	-2.117	-	-	2.117	-	-	-
Conversia informațiilor financiare ale operațiunilor din străinătate	-	-	-	-	-	-	3.840	3.840	-	3.840
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit	-	-	-	-	-	-	90	90	-	90
Total rezultat global aferent perioadei	-	-	-	-2.117	507.130	-	3.194.730	3.699.743	78.638	3.778.381
Contribuții și distribuții ale acționarilor										
Majorarea capitalului social prin incorporarea rezervelor constituite din profit	1.734.424	-	-	-	-	-	-1.734.424	-	-	-
Distribuire la rezervele statutare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Achiziții acțiuni proprii	-	-157.632	-	-	-	-	-	-157.632	-	-157.632
Plăți acțiuni proprii	-	170.649	-	-	-	-	-181.011	-10.362	-	-10.362
Dividende distribuite acționarilor(*)	-	-	-	-	-	-	-1.589.255	-1.589.255	-21.041	-1.610.149
Eșalonare SOP 2024	-	-	-	-	-	-	106.888	106.888	-	106.888
Transfer rezultat reportat în datorii aferente deținătorilor de unități de fond	-	-	-	-	-	-	7.159	7.159	-	7.159
Alte modificări	-	-	-3.923	-	-	2.498	13.523	12.098	-52.971	-40.873
Total contribuții / distribuții ale acționarilor	1.734.424	13.017	-3.923	-	-	2.498	-3.377.120	-1.631.104	-74.012	-1.705.116
Sold la 30 septembrie 2025	10.989.724	-26.511	28.110	42.309	-1.152.709	1.371.110	7.434.146	18.686.179	823.659	19.509.838

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

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară sumarizată consolidată a modificărilor capitalurilor proprii (continuare)

Pentru perioada de 9 luni încheiate la 30 septembrie 2024

Grup	Atribuibile acționarilor Băncii									
	Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total atribuibil acționarilor Băncii	Interese care nu controlează	Total
<i>În mii lei</i>										
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	-	-	-	-	-	-	3.752.796	3.752.796	154.743	3.907.539
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat	-	-	-	-	324.428	-	-	324.428	-	324.428
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	-	-	-	-3.732	-	-	3.732	-	-	-
Conversia informațiilor financiare ale operațiunilor din străinătate	-	-	-	-	-	-	-961	-961	-	-961
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit	-	-	-	-	-	-	906	906	-	906
Total rezultat global aferent perioadei	-	-	-	-3.732	324.428	-	3.756.473	4.077.169	154.743	4.231.912
Contribuții și distribuții ale acționarilor										
Majorarea capitalului social prin incorporarea rezervelor constituite din profit	1.182.216	-	-	-	-	-	-1.182.216	-	-	-
Distribuire la rezervele statutare	-	-	-	-	-	390	-390	-	-	-
Achiziții acțiuni proprii	-	-106.206	-	-	-	-	-	-106.206	-	-106.206
Plăți acțiuni proprii	-	119.188	-	-	-	-	-138.027	-18.839	-	-18.839
Dividende distribuite acționarilor(*)	-	-	-	-	-	-	-1.000.000	-1.000.000	-	-1.000.000
Eșalonare SOP 2023	-	-	-	-	-	-	147.095	147.095	-	147.095
Transfer rezultat reportat în datorii aferente deținătorilor de unități de fond	-	-	-	-	-	-	5.062	5.062	-	5.062
Alte modificări	-	-	-	38	-	-	8.708	8.746	-35.259	-26.513
Total contribuții / distribuții ale acționarilor	1.182.216	12.982	-	38	-	390	-2.159.768	-964.142	-35.259	-999.401
Sold la 30 septembrie 2024	9.255.299	-15.287	31.235	40.145	-1.163.786	1.148.279	7.041.134	16.337.019	792.000	17.129.019

(*) Dividendul brut pe acțiune aprobat de Consiliul de Administrație al Băncii și plătit este de 1,2521 lei, la un capital social de referință (capitalul social înregistrat la Registrul Comerțului) de 916.879.846 acțiuni.

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară sumarizată individuală a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru perioada de 9 luni încheiate la 30 septembrie 2025

Banca	Atribuibile acționarilor Băncii							Total
	Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat	
În mii lei								
Sold la 1 ianuarie 2025	9.255.300	-24.241	28.614	31.369	-1.676.942	1.323.022	5.281.983	14.219.105
Profitul perioadei	-	-	-	-	-	-	2.922.282	2.922.282
Câștiguri din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amânat	-	-	-	-	479.459	-	-	479.459
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	-	-	-	-5.048	-	-	5.048	-
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit	-	-	-	-	-	-	-864	-864
Total rezultat global aferent perioadei	-	-	-	-5.048	479.459	-	2.926.466	3.400.877
Contribuții și distribuții ale acționarilor								
Majorarea capitalului social prin încorporarea rezervelor constituite din profit	1.734.424	-	-	-	-	-	-1.734.424	-
Achiziție acțiuni proprii	-	-146.408	-	-	-	-	-	-146.408
Plăți acțiuni proprii angajaților	-	170.649	-	-	-	-	-181.011	-10.362
Dividende distribuite acționarilor(*)	-	-	-	-	-	-	-1.589.255	-1.589.255
Eșalonare SOP 2024	-	-	-	-	-	-	106.888	106.888
Alte modificări (**)	-	-	-	-	-	7.235	575.299	582.534
Total contribuții/distribuții ale acționarilor	1.734.424	24.241	-	-	-	7.235	-2.822.503	-1.056.603
Sold la 30 septembrie 2025	10.989.724	-	28.614	26.321	-1.197.483	1.330.257	5.385.946	16.563.379

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

(**) Include și efectul din fuziunea OTP Bank România S.A. și BT Building S.R.L. (nota 34).

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară sumarizată individuală a modificărilor capitalurilor proprii (continuare)

Pentru perioada de 9 luni încheiate la 30 septembrie 2024

Banca	Atribuibile acționarilor Băncii							
	Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total
În mii lei								
Sold la 1 ianuarie 2024	8.073.083	-12.982	28.614	28.738	-1.498.237	1.115.023	4.095.127	11.829.366
Profitul perioadei	-	-	-	-	-	-	2.708.858	2.708.858
Câștiguri din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amânat	-	-	-	-	309.160	-	-	309.160
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	-	-	-	-3.732	-	-	3.732	-
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit	-	-	-	-	-	-	942	942
Total rezultat global aferent perioadei	-	-	-	-3.732	309.160	-	2.713.532	3.018.960
Contribuții și distribuții ale acționarilor								
Majorarea capitalului social prin încorporarea rezervelor constituite din profit	1.182.216	-	-	-	-	-	-1.182.216	-
Achiziție acțiuni proprii	-	-106.206	-	-	-	-	-	-106.206
Plăți acțiuni proprii angajaților	-	119.188	-	-	-	-	-138.027	-18.839
Dividende distribuite acționarilor(*)	-	-	-	-	-	-	-1.000.000	-1.000.000
Eșalonare SOP 2023	-	-	-	-	-	-	147.095	147.095
Total contribuții/distribuții ale acționarilor	1.182.216	12.982	-	-	-	-	-2.173.148	-977.950
Sold la 30 septembrie 2024	9.255.299	-	28.614	25.006	-1.189.077	1.115.023	4.635.511	13.870.376

(*) Dividendul brut pe acțiune aprobat de Consiliul de Administrație al Băncii și plătit este de 1,2521 lei, la un capital social de referință (capitalul social înregistrat la Registrul Comerțului) de 916.879.846 acțiuni.

Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie

Pentru perioada de 9 luni încheiate la 30 septembrie

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		30-09-2025	30-09-2024	30-09-2025	30-09-2024
Flux de numerar din activitatea de exploatare					
Profitul perioadei		3.267.321	3.907.539	2.922.282	2.708.859
Ajustări pentru:					
Cheltuiala cu amortizarea		414.518	372.051	342.217	317.913
Ajustări de depreciere, pierderi așteptate și scoateri în afara bilanțului ale activelor financiare, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare		714.756	418.397	637.817	206.906
Ajustarea activelor financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere		-152.990	-107.826	-242.543	-187.763
Cheltuieli cu impozitul pe profit		615.189	530.156	501.517	447.487
Venituri din dobânzi		-9.426.351	-8.193.838	-8.237.710	-7.131.659
Cheltuieli cu dobânzile		3.469.409	3.182.395	3.315.937	3.035.345
Alte ajustări		79.805	252.186	-199.734	321.241
Profitul net ajustat cu elemente nemonetare		-1.018.343	361.060	-960.217	-281.671
Modificări în activele și datoriile din exploatare (*)					
Modificarea activelor financiare la cost amortizat și depozitelor la bănci		1.054.155	-15.061.243	-1.834.828	-9.893.490
Modificarea creditelor și avansurile acordate clienților		-7.809.260	-4.027.346	-7.847.240	-6.443.651
Modificarea creanțelor din contracte de leasing financiar		-373.148	-1.130.810	-	-
Modificarea activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		153.073	21.815	150.535	-14.836
Modificarea activelor financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (instrumente derivate)		-4.726	-3.750	-19.785	-2.332
Modificarea instrumentelor de capital		-58.270	-9.023	-2.351	15.123
Modificarea instrumentelor de datorie		-27.091	-23.280	-	-
Modificarea altor active financiare		-307.014	-581.232	1.565.241	-630.629
Modificarea altor active		-146.900	-117.927	-63.401	-82.193
Modificarea depozitelor de la clienți		376.497	8.301.158	217.253	8.274.470
Modificarea depozitelor de la bănci		-292.836	-628.159	-490.408	-675.667
Modificarea datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării		-6.387	140.819	-7.453	135.144
Modificarea operațiunilor repo		2.225.810	337.546	2.057.170	299.176
Modificarea altor datorii financiare		457.465	1.214.487	421.362	965.953
Modificarea altor datorii		-263.870	-244.983	-283.299	-93.484
Impozit pe profit plătit (-)/încasat		-605.573	-401.842	-524.696	-354.990
Dobânzi încasate		7.433.541	6.369.079	6.316.141	5.419.922
Dobânzi plătite		-2.715.803	-2.457.705	-2.592.435	-2.507.961
Numerar net din/(folosit în) activitatea de exploatare		-1.928.680	-7.941.336	-3.898.411	-5.871.116

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

Pentru perioada de 9 luni încheiată la 30 septembrie

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		30-09-2025	30-09-2024	30-09-2025	30-09-2024
Flux de numerar folosit în activitatea de investiții					
Achiziții active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-4.773.978	-13.839.352	-4.497.575	-12.957.981
Vânzări și răscumpărări active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		9.269.424	14.796.654	9.053.724	14.273.231
Achiziții de imobilizări corporale		-147.698	-103.213	-118.319	-112.874
Achiziții de imobilizări necorporale		-298.096	-235.504	-236.796	-180.889
Încasări din vânzarea de active corporale		18.136	1.221	11.452	3.267
Achiziții de participații nete de cash achiziționat din combinații de întreprinderi (**)		-	2.926.938	-279.701	-1.691.490
Încasări din vânzări participații		5.414	-	-	-
Dividende încasate		17.574	15.448	77.352	23.572
Dobânzi încasate		1.480.093	1.127.925	1.454.006	1.123.539
Numerar net folosit în activitatea de investiții		5.570.869	4.690.117	5.464.143	480.375
Flux de numerar folosit în activitatea de finanțare					
Încasări brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		1.513.282	3.802.060	1.500.000	3.482.920
Plăți brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		-364.014	-3.728.292	-92.162	-120.188
Încasări brute din datorii subordonate de la bănci și alte instituții financiare		-	-	-	-
Plăți brute din împrumuturi subordonate la bănci și instituții financiare		-	-12.424	-	-
Plăți rate pentru active reprezentând dreptul de utilizare		-128.410	-126.564	-120.613	-130.085
Plăți dividende		-1.455.974	-923.761	-1.436.039	-923.761
Plăți pentru acțiuni proprii		-157.632	-106.206	-146.408	-106.206
Dobânzi plătite		-670.798	-493.368	-635.834	-453.262
Numerar net din/(folosit în) activitatea de finanțare		-1.263.546	-1.588.555	-931.056	1.749.418

(*) Modificările în activele și datoriile din exploatare includ doar efectul fluxurilor nete de trezorerie, efectul nemonetar al achiziției fiind eliminat

(**) Se referă la achiziția BCR Chișinău S.A., BTP Store Hub Turda S.R.L. și a companiilor din grupul OTP din anul 2024. A se vedea nota 34. Combinații de întreprinderi

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		30-09-2025	30-09-2024	30-09-2025	30-09-2024
Numerarul și echivalentele de numerar la 1 ianuarie		30.548.640	36.122.372	28.210.616	32.750.294
Efectul modificărilor cursului de schimb asupra numerarului și a echivalentelor de numerar		118.583	4.154	120.305	4.715
Creșterea/Scăderea (-) netă a numerarului și a echivalentelor de numerar		2.260.060	-4.843.928	514.371	-3.646.038
Numerarul și echivalentele de numerar la 30 septembrie	16	30.548.640	31.282.598	28.845.292	29.108.971

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării

a) Entitatea raportoare

Banca Transilvania S.A.

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

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

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

Banca își desfășoară activitatea prin intermediul sediului său social localizat în municipiul Cluj-Napoca, 42 de sucursale, 477 agenții, 3 puncte de lucru, 8 divizii de medici, 2 agenții private banking în România, 1 sucursală în Italia, 1 centru regional situat în București și 1 Head Office situat în București (la 31 decembrie 2024: 1 sediu social în municipiul Cluj-Napoca, 42 de sucursale, 457 agenții, 3 puncte de lucru, 8 divizii de medici, 2 agenții private banking în România, 1 sucursală în Italia și 1 centru regional situat în București, și 1 Head Office situat în București).

Numărul angajaților activi ai Grupului la 30 septembrie 2025 era de 13.014 angajați (31 decembrie 2024: 13.629 angajați).

Numărul angajaților activi ai Băncii la 30 septembrie 2024 era de 10.289 angajați (31 decembrie 2024: 9.744 angajați).

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

Structura acționariatului Băncii este următoarea:

	30-09-2025	30-09-2024
NN Group (*)	9,36%	9,36%
Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare („BERD”)	5,16%	5,16%
Persoane fizice române	25,40%	24,10%
Persoane juridice românești	45,15%	44,95%
Persoane fizice străine	1,16%	1,12%
Persoane juridice străine	13,77%	15,31%
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.

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

a) Entitatea raportoare (continuare)

Filialele Grupului sunt formate din următoarele entități:

Filiala	Domeniu de activitate	Procent deținere directă și indirectă 30 septembrie 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 agenților de colectare și ale birourilor de raportare a creditului	100%	100%
VB Investment Holding B.V.	Activități de holding	61,82%	61,82%
BT Pensii S.A.	Administrare fonduri de pensii (cu excepția celor din sistemul public)	100%	100%
Salt Bank S.A.	Alte activități de intermediere monetară	100%	100%
Avant Leasing IFN S.A.	Leasing financiar	0%	100%
BT Broker de Asigurare S.R.L.	Broker de asigurare	100%	100%
Code Crafters by BT S.R.L.	Activități de realizare a softului la comandă	100%	100%
BTP One S.R.L.	Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate	99,53%	100%
BTP Retail S.R.L.	Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate	99,53%	100%
BTP Store Hub Turda S.R.L.	Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate	99,53%	100%
BTP Store Hub Oradea S.R.L.	Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate	99,53%	100%
OTP Bank România S.A.	Alte activități de intermediere monetară	0%	100%
Inter Terra S.R.L.	Cumpărarea și vânzarea de bunuri imobiliare proprii	99,53%	100%
OTP Advisors S.R.L.	Activități auxiliare intermediarilor financiare, exclusiv activități de asigurări și fonduri de pensii	0%	100%
OTP Factoring S.R.L.	Alte intermediari financiare	100%	100%
REA Project One Company S.R.L.	Dezvoltare imobiliară	0%	100%
GOVCKA Project Company S.R.L.	Dezvoltare imobiliară	0%	100%
OTP Consulting România S.R.L.	Activități auxiliare intermediarilor financiare, exclusiv activități de asigurări și fonduri de pensii	0%	100%
INNO Investments S.A.I. S.A. (OTP Asset Management S.A.I. S.A.)	Managementul activelor	100%	100%

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

a) Entitatea raportoare (continuare)

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

La 30 septembrie 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
Sinteza (asociat)	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
OTP Factoring S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative

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

Filială	Motive de excludere
Code Crafters by BT S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
BTP Retail S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
BTP Store Hub Oradea S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
BT Solution Asistent în Brokeraj S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
REA Project One Company S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
OTP Factoring S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
GOVCKA Project Company S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
OTP Advisors S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
OTP Consulting România S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
Sinteza (asociat)	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative

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

La perioada încheiată la 30 septembrie 2025 și 31 decembrie 2024, evaluarea a fost efectuată la nivelul fiecărei subsidiare și se efectuează o analiză suplimentară asupra impactului potențial al totalului subsidiarelor excluse în cifrele totale ale Grupului, așa cum se arată în tabelul de mai jos:

Mii de lei	30.09.2025	31.12.2024
Activele totale ale subsidiarelor excluse	31.167	9.471
% din activele totale ale subsidiarelor excluse în activele totale ale Grupului	0,015%	0,01%
Pasivele totale ale subsidiarelor excluse	14.817	16.315
% din totalul datoriilor subsidiarelor excluse în totalul datoriilor Grupului	0.008%	0,01%
Rezultatul exercițiului al subsidiarelor excluse	7.106	4.857
% din totalul rezultatului exercițiului al subsidiarelor excluse în totalul rezultatului exercițiului al Grupului	0,217%	0,10%
Cheltuielile totale ale subsidiarelor excluse	68.558	56.391
% din totalul cheltuielilor subsidiarelor excluse în totalul cheltuielilor Grupului	0,050%	0,04%
Veniturile totale ale subsidiarelor excluse	75.659	61.248
% din veniturile totale ale subsidiarelor excluse în totalul veniturilor Grupului	0,054%	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.

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

b) Declarație de conformitate

Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale ale Grupului și Băncii au fost întocmite în conformitate cu IAS 34 “Raportarea financiară intermediară” adoptat de Uniunea Europeană, în vigoare la data de raportare interimară a Grupului și Băncii 30 septembrie 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 de 9 luni și, respectiv, 3 luni încheiate la 30 septembrie 2025 sunt neauditate și nerevizuite. Informațiile financiare pentru perioadele de 9 luni și, respectiv, 3 luni încheiate la 30 septembrie 2024 sunt neauditate și nerevizuite, iar cele la 31 decembrie 2024 sunt auditate.

c) Bazele evaluării

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

d) Moneda funcțională și de prezentare

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

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost următoarele:

Moneda	30-09-2025	31-12-2024	Variație %
Euro (EUR)	1: RON 5,0811	1: RON 4,9741	2,15%
Dolar American (USD)	1: RON 4,3247	1: RON 4,7768	-9,46%

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative

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

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

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.

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 11 la 66 fac parte integrantă din aceste situații financiare.

Banca Transilvania S.A.

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 lunar provizioanele pentru pierderi din deprecierea activelor financiare reprezentând instrumente de datorie, altele decât cele evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (FVPL), creanțele din leasing și expunerile la risc de credit extrabilanțiere, care decurg din garanții financiare și angajamente de credit irevocabile. 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 („ECL”) ține cont de efectele vizibile ale condițiilor pieței actuale asupra estimărilor individuale/colective ale pierderilor din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților. Prin urmare, Grupul și Banca au estimat pierderile din deprecierea creditelor, avansurilor acordate clienților și creanțelor din contracte de leasing financiar bazându-se pe metodologia internă și a stabilit că nu mai sunt necesare și alte provizioane pentru acoperirea pierderii din deprecierea creditelor decât cele prezentate deja în situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale.

Activele semnificative la nivel individual sunt evaluate și monitorizate în analiza individuală, indiferent de stadiul în care au fost alocate, determinat pe baza criteriilor automate. Astfel, o echipă specializată de experți utilizează judecata profesională pentru a evalua improbabilitatea de plată și a determina scenariile utilizate în calculul ECL. Conform standardului IFRS 9, activele financiare sunt clasificate în trei categorii (stadii), modul de determinare al pierderilor așteptate fiind diferite de la un stadiu la altul, în funcție de o eventuală creștere semnificativă a riscului de credit față de momentul recunoașterii inițiale. Dacă riscul de credit nu a crescut în mod semnificativ, deprecierea este egală cu pierderea așteptată rezultată din evenimentele de default posibile în următoarele 12 luni (stadiul 1). Dacă riscul a crescut semnificativ, creditul înregistrează întârzieri la plată mai mari de 30 de zile, sau este în stare de default sau depreciat din alte cauze, deprecierea este egală cu pierderea așteptată din riscul de credit pentru toată durata creditului (stadiul 2 și stadiul 3).

În determinarea 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 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, fiind intensificat de războiul din Ucraina, la care se adaugă conflictul din Orientul Mijlociu concretizându-se în noi provocări care afectează activitatea economică și de afaceri.

Banca Transilvania S.A.

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)

De regulă, Banca utilizează 3 tipuri de scenarii: scenariul de bază/central, scenariul optimist și scenariul pesimist.

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

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

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

Pondere scenariu	100% pesimist	100% central	100% optimist
Mișcarea ECL	+18 Mio RON	-7 mio RON	-26 mio RON

Având în vedere contextul macroeconomic menționat anterior, Grupul și Banca continuă să aplice propriile judecăți de valoare, utilizând o serie de ajustări post-model legate de riscurile macroeconomice specifice anumitor industrii care au fost puternic afectate de perturbările lanțului de aprovizionare, seceta creșterea costurilor cu energia – sectoare clasificate ca sensibile – pentru a adopta o poziție conservatoare, în conformitate cu așteptările comunicate de autoritățile de supraveghere bancară.

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)

Deși eforturile recente de combatere a inflației dau semne de succes, riscurile evidențiate de perturbările lanțurilor de aprovizionare, reconfigurarea relațiilor comerciale, împreună cu creșterea semnificativă a costurilor de finanțare (ratele dobânzilor) și condițiile financiare mai stricte, reprezintă aspecte-cheie de monitorizat într-un mediu macroeconomic marcat de volatilitate și incertitudini. În plus, pachetul fiscal adoptat recent poate avea un efect negativ asupra inflației, menținând prețurile ridicate și erodând puterea de cumpărare a gospodăriilor.

Grupul și Banca revizuiesc în mod continuu ipotezele privind ajustările post-model legate de riscurile macroeconomice specifice anumitor industrii. În primele 9 luni din 2025, nu au fost efectuate modificări în schema ajustărilor post-model.

Tensiunile geopolitice vor încetini creșterea economică și este dificil de estimat impactul acestor evenimente asupra afacerilor viitoare ale clienților Grupului. Procesul de identificare a efectului potențial asupra economiei României este în desfășurare, iar estimarea efectului conflictelor militare asupra mediului economic va reprezenta o provocare continuă. Banca rămâne vigilentă în monitorizarea relațiilor geopolitice și economice. De asemenea, am analizat portofoliile de produse cu risc de credit ridicat și tipologiile care ar putea fi afectate într-o anumită măsură de conflictele militare; însă, având în vedere că Grupul și Banca nu au expunere directă semnificativă în țările beligerante, nu au fost luate măsuri importante în ceea ce privește ajustările post-model specifice.

Un alt considerent major al introducerii, menținerii politicii privind ajustările post-model, dar și revizuirii continue a acestora ținând cont de evoluțiile macroeconomice, 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 20.78% din totalul ECL (versus 21.78% înregistrată pentru 31.12.2024) având în vedere:

- așteptări legate de industriile sensibile și produsele cu risc ridicat (ajustări suplimentare de 1,63%)*
- așteptările privind creșterea ratelor de nerambursare ținând cont de inflația ridicată și creșterea dobânzii (ajustări suplimentare 19,15%)**

* în categoria industriilor sensibile au fost incluse acele sectoare de activitate cu produse finite dependente de materii prime, a căror prelucrare necesită consum ridicat de energie (industriile energofage), considerând că aceasta va avea impact major asupra veniturilor din exploatare și profitabilității și capacității de rambursare, mai ales că spirala inflaționistă a afectat și ratele de dobândă în majorare. Totodată, au fost incluși în această categorie și companiile care activează în sectorul de trading cu produse agricole. Totodată, s-a considerat că anumite produse de creditare (cum ar fi cele din zona creditelor negarantate acordate clienților evaluați cu rating de tip predefault), să fie clasificate ca având creștere semnificativă a riscului, considerând că impactul evenimentelor de risc enunțate inclusiv în Nota 4 va afecta covârșitor această zonă. Măsura a determinat clasificarea în stadiul 2 a facilităților acordate împrumutaților care se regăsesc în situația expusă și au rating inferior calitativ (not default, not predefault), și ca efect direct, determinarea de ajustări suplimentare.

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

Principalul factor determinant al introducerii acestei ajustări îl considerăm mediul economic confruntat cu o serie de incertitudini, opinia noastră fiind că anumite șocuri macroeconomice încă pot avea impact asupra ratelor de default, chiar dacă în trecut acest lucru nu este evidențiat în mod concret (întârziere cauză-efect), ba mai mult au condus la o creștere nesemnificativă sau scăderea prognozelor pentru default rate.

Banca Transilvania S.A.

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)

Spre exemplu, rata inflației, deși se afla într-un trend descendent, aceasta se menține și este previzionată că se va afla la un nivel peste media observată pentru istoricul folosit în modelare. Un comportament similar se poate observa și în cazul ratei dobânzii. Mai mult decât atât, schimbările legislative privind taxele care intră în vigoare în 2025 vor menține prețurile la un nivel ridicat. Astfel, s-a decis aplicarea unei ajustări de tipul ‘true range’ care surprinde diferența dintre default rate-ul maxim și minim observat. Această ajustare a fost aplicată diferit în funcție de linia de business (persoane fizice, persoane juridice companii mari, respectiv persoane juridice IMM), dar și în funcție de gradul de risc al portofoliului (garantat, negarantat, moneda creditului).

În contextul evoluției negative a inflației și a ratelor de dobândă, precum și a contextului macroeconomic și politic, piețele financiare au fost destul de volatile, generând provocări pe termen scurt în gestionarea fluxurilor de numerar și, de asemenea, variații importante ale marcării la piață, caracterizate în ultima perioadă printr-un trend ușor descrescător.

Grupul și Banca au o poziție confortabilă de lichiditate, de aceea perturbările pieței din această perioadă nu au afectat-o. În ceea ce privește riscul de rată a dobânzii, presiunea a fost resimțită asupra marjei nete de dobândă, în principal din cauza nivelurilor ratelor de dobândă.

Portofoliul de tranzacționare al Grupului și al Băncii este constituit din titluri de stat și obligațiuni, acțiuni, unități de investiții de fond și instrumente derivate, a căror evaluare a fost afectată de volatilitățile pieței.

Totodată, Grupul și Banca dețin, în afara portofoliului de tranzacționare (portofoliul băncii), instrumente financiare (titluri de valoare) deținute în principal în scop de lichiditate și ca sursă de colateral pentru facilități Lombard și de tip stand-by, cât și pentru a asigura o sursă sigură de venit. Activele din portofoliul băncii sunt păstrate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, respective la cost amortizat. Prima categorie menționată, activele înregistrate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global permit ca impactul din marcarea la piață să fie reflectat la nivel de alte elemente ale rezultatului global și nu în situația consolidată și individuală a profitului sau pierderii. Nota 4 oferă mai multe detalii privind evaluarea valorii juste a instrumentelor financiare.

(ii) Litigii de natură fiscală

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

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

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

- Necorelarea legislației fiscale cu legislația contabilă: Codul Fiscal nu conține elemente specifice privind fuziunea între doi sau mai mulți contribuabili care aplică IFRS ca bază a contabilității;
- Începând cu 1 ianuarie 2016, Codul Fiscal Rescris a transpus prevederile Directivei 2009/133/CE și pentru fuziunile domestice, astfel încât intenția legiuitorului este clară în ce privește faptul că principiile fiscale specifice (principiul neutralității fiscale a fuziunii) prevalează prevederilor generale de impozitare;

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)

(ii) Litigii de natură fiscală (continuare)

- Fuziunea cu Volksbank S.A. a fost efectuată în baza unor rațiuni economice solide (nu a urmărit obținerea unor beneficii fiscale);
- Operațiunea de fuziune este o operațiune neutră fiscal, de exemplu, câștigul din achiziție nu ar trebui să fie impozabil;
- Tratatamentul fiscal ar trebui să fie aplicat unitar: luând în considerare situația opusă, unde prețul de achiziție ar fi mai mare decât valoarea activelor și pasivelor preluate prin fuziune, ar determina apariția unui fond comercial pozitiv, care, potrivit prevederilor fiscale românești, nu reprezintă un activ amortizabil din punct de vedere fiscal și, respectiv, nu generează impact fiscal în poziția Băncii;
- Evitarea dublei impunerii;
- Jurisprudența europeană – care prevede că, în cazul în care legislația unui stat membru nu conține prevederi clare sau anumite prevederi specifice legislative, normele legislative europene primează.

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

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

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

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

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

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

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 11 la 66 fac parte integrantă din aceste situații financiare.

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)

(ii) Litigii de natură fiscală (continuare)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)

(ii) Litigii de natură fiscală (continuare)

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

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

(iii) Provizioane de risc pentru litigii și clauze abuzive

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

(iv) 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 461 milioane RON 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, Grupul și Banca nu au recunoscut un provizion cu privire la această speță, însă vor monitoriza evoluția temei la fiecare dată de raportare, în conformitate cu prevederile relevante din reglementările contabile.

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

(v) Impozit minim global

Grupul a adoptat în anul 2023 Reforma fiscală internațională—Regulile-model ale pilonului doi (Modificări aduse standardului IAS 12) publicată în 23 mai 2023. Modificările oferă o excepție temporară obligatorie de la contabilizarea impozitului amânat pentru impozitul suplimentar, cu aplicabilitate imediată, și necesită o nouă prezentare cu privire la expunerea la Pilonul doi. Grupul a aplicat o scutire temporară obligatorie de contabilizare a impozitului amânat pentru impactul impozitului suplimentar la 31 decembrie 2024, care este contabilizat pe măsura recunoașterii lui ca impozit curent.

Grupul își desfășoară activitatea în România, jurisdicție care a adoptat legislația privind implementarea impozitului minim global (Pilonul II). De asemenea, Grupul activează și în Republica Moldova, jurisdicție care, deși nu a adoptat încă formal aceste reglementări, și-a exprimat intenția de a le transpune în legislația națională.

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)

(v) Impozit minim global (continuare)

În ceea ce privește România, Grupul a analizat aplicabilitatea noii legislații și a efectuat o evaluare a expunerii potențiale la un impozit suplimentar, în conformitate cu regulile Pilonului II. În baza estimărilor pentru primele 9 luni ale anului 2025, evaluarea fiind realizată prin extrapolarea calculelor aferente anului 2024, a rezultat un impozit minim suplimentar de 27 mil lei.

Pentru activitățile desfășurate în Republica Moldova, unde cota legală de impozitare este de 12% și nu există prevederi locale privind aplicarea regulilor-model ale Pilonului II, Grupul estimează de asemenea un impact fiscal suplimentar. La data de 30 septembrie 2025, impactul estimat aferent acestor activități este minimal fiind de aproximativ 0,75 mil lei, reprezentând impozit pe profit suplimentar ce va fi plătit în România în anul 2027, conform regulilor de alocare între jurisdicții.

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

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

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

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

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

2. Politici contabile semnificative

Metodele și politicile contabile aplicate de către Bancă și entitățile din Grup în aceste situații financiare interimare sumarizate consolidate și individuale sunt aceleași cu cele aplicate în situațiile financiare consolidate și individuale la data și pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024, cu excepția următoarelor:

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

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

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

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

2. Politici contabile semnificative (*continuare*)

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

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

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).

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

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

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 și modificat de IASB în 21 august 2025. Standardul permite filialelor să ofere informații restrânse atunci când aplică Standardele de Contabilitate IFRS în situațiile financiare. IFRS 19 este opțional pentru filialele eligibile și stabilește cerințele de furnizare de informații pentru filialele care aleg să îl aplice.

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

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

2. Politici contabile semnificative (*continuare*)

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

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.

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

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.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

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

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

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

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

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

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

În funcție de vârsta afacerii (mulți clienți sunt firme foarte tinere), de experiența antreprenorului, de tipul de piață căreia i se adresează, apar nevoile pe care Grupul și Banca le tratează prin pachete de produse și servicii care, în timp, au devenit un reper în sectorul bancar pentru acest segment de beneficiari.

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

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

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.

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

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

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

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

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

Pentru perioadele de 9 luni încheiate la 30 septembrie 2025 și 30 septembrie 2024, Grupul sau Banca nu au realizat venituri mai mari de 10% din totalul veniturilor cu un singur client.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

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

Sectoare de activitate la 30 septembrie 2025

Grup <i>În mii lei</i>	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de IFN	Altele Grup	Eliminări și ajustări	Total
Credite și creanțe din contracte de leasing financiar brute	35.615.881	14.461.243	7.132.983	6.941.121	44.345.471	-	9.305.353	7.481	-6.986.042	110.823.491
Provizioane principal	-1.344.902	-1.315.669	-749.033	-805.373	-1.992.514	-	-568.553	-530	166.781	-6.609.793
Credite și creanțe din contracte de leasing financiar nete de provizioane	34.270.979	13.145.574	6.383.950	6.135.748	42.352.957	-	8.736.800	6.951	-6.819.261	104.213.698
Portofoliu Instrumente de datorie, Instrumente de capitaluri proprii și Instrumente derivate, nete de provizioane	-	-	-	-	-	68.249.081	-	702.845	-371.087	68.580.839
Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbancare	-	-	-	-	-	32.865.515	336.055	1.101.728	-716.230	33.587.068
Valori imobilizate	63.348	206.408	204.214	441.521	1.320.284	155.207	187.257	300.310	8.685	2.887.234
Active aferente dreptului de utilizare	14.837	46.638	40.757	103.389	282.696	27.306	53.546	6.334	-47.639	527.864
Alte active	1.177.441	602.140	289.021	301.473	1.961.056	-	219.063	623.943	-1.778.555	3.395.582
Total active	35.526.605	14.000.760	6.917.942	6.982.131	45.916.993	101.297.109	9.532.721	2.742.111	-9.724.087	213.192.285
Depozite și conturi curente	10.585.240	12.913.045	10.249.665	24.639.373	110.448.702	760.504	-	8.398	-715.272	168.889.655
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	104.257	328.010	44.125	16.571	172	2.433.442	7.471.279	12.449.494	-6.964.950	15.882.400
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	2.628.689	-	-	2.080	2.630.769
Datorii din leasing operațional	144.279	74.540	41.308	36.938	246.107	5.449	53.379	6.448	-47.214	561.234
Alte pasive	1.237.182	702.419	315.764	300.481	1.989.595	1.054	252.224	938.791	-19.121	5.718.389
Total datorii	12.070.958	14.018.014	10.650.862	24.993.363	112.684.576	5.829.138	7.776.882	13.403.131	-7.744.477	193.682.447
Capitaluri proprii și asimilate	-	-	-	-	-	-	-	19.509.838	-	19.509.838
Total datorii și capitaluri proprii	12.070.958	14.018.014	10.650.862	24.993.363	112.684.576	5.829.138	7.776.882	32.912.969	-7.744.477	213.192.285

Banca Transilvania S.A.

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

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 11 la 66 fac parte integrantă din aceste situații financiare.

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

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

Sectoare de activitate la 9 luni încheiate la 30 septembrie 2025

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

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 11 la 66 fac parte integrantă din aceste situații financiare.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 9 luni încheiate la 30 septembrie 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	475.245	380.762	293.958	504.072	1.390.710	767.527	468.524	730.348	297	5.011.443
Venituri nete din comisioane	63.502	102.631	85.057	334.495	422.570	-8.341	19.154	74.746	-4.296	1.089.518
Venituri nete din tranzacționare	16.842	59.525	60.810	112.932	200.575	119.360	13.636	65.630	-2.754	646.556
Pierdere netă (-) / Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate prin rezultatul global	-	-	-	-	-	72.874	-	71.156	-	144.030
Pierdere netă (-) / Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	104.964	-	6.450	-3.588	107.826
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	-5.047	-11.619	-6.539	-10.965	-54.721	-673	-	-	-	-89.564
Alte venituri din exploatare	7.574	9.949	12.475	21.616	164.061	38.756	77.395	165.225	-177.518	319.533
Total venituri	558.116	541.248	445.761	962.150	2.123.195	1.094.467	578.709	1.113.555	-187.859	7.229.342
Salarii și asimilate	-80.065	-194.023	-156.148	-316.637	-875.801	-34.281	-107.210	-68.533	23	-1.832.675
Alte cheltuieli operaționale	-67.874	-106.794	-94.253	-183.731	-590.030	-77.908	-59.446	-36.418	27.759	-1.188.695
Cheltuieli cu amortizarea	-11.851	-34.938	-33.433	-75.426	-198.377	-12.812	-17.261	-8.879	20.926	-372.051
Total cheltuieli	-159.790	-335.755	-283.834	-575.794	-1.664.208	-125.001	-183.917	-113.830	48.708	-3.393.421
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	398.326	205.493	161.927	386.356	458.987	969.466	394.792	999.725	-139.151	3.835.921
Cheltuielile nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	2.218	41.453	-129.437	49.466	-84.473	-12.967	-92.932	-15	21.038	-205.649
Câștig din achiziții	-	-	-	-	-	-	-	-	807.423	807.423
Profitul înainte de impozitare	400.544	246.946	32.490	435.822	374.514	956.499	301.860	999.710	689.310	4.437.695

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

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

Sectoare de activitate la 3 luni încheiate la 30 septembrie 2025

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

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 11 la 66 fac parte integrantă din aceste situații financiare.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 3 luni încheiate la 30 septembrie 2024

Grup <i>În mii lei</i>	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebancare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
Venituri nete din dobânzi	211.790	174.513	118.181	187.908	545.250	231.505	177.787	236.782	3.282	1.886.998
Venituri nete din comisioane	28.206	38.901	29.220	118.922	148.410	-3.275	5.763	28.951	-1.580	393.518
Venituri nete din tranzacționare	7.640	22.838	22.148	46.651	76.585	-21.556	7.022	7.806	-348	168.786
Pierdere netă (-) / Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate prin rezultatul global	-	-	-	-	-	30.201	-	28.899	-	59.100
Pierdere netă (-) / Câștig net realizat aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	40.781	-	403	-186	40.998
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	22	-26	-46	-	-796	-253	-	-	-	-1.099
Alte venituri din exploatare	1.535	1.924	5.063	5.073	41.548	32.354	15.587	86.275	-83.917	105.442
Total venituri	249.193	238.150	174.566	358.554	810.997	309.757	206.159	389.116	-82.749	2.653.743
Salarii și asimilate	-31.128	-68.623	-50.892	-104.909	-328.542	-12.692	-40.611	-29.159	38	-666.518
Alte cheltuieli operaționale	-27.157	-41.078	-29.977	-61.643	-217.133	-27.750	-21.726	-28.189	8.529	-446.124
Cheltuieli cu amortizarea	-4.740	-12.042	-10.405	-24.908	-69.981	-6.265	-6.429	-2.901	7.252	-130.419
Total cheltuieli	-63.025	-121.743	-91.274	-191.460	-615.656	-46.707	-68.766	-60.249	15.819	-1.243.061
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	186.168	116.407	83.292	167.094	195.341	263.050	137.393	328.867	-66.930	1.410.682
Cheltuielile nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	-37.884	26.955	-53.265	-36.565	-12.269	1.464	-40.037	-651	1.553	-150.699
Câștig din achiziții	-	-	-	-	-	-	-	-	674.271	674.271
Profitul înainte de impozitare	148.284	143.362	30.027	130.529	183.072	264.514	97.356	328.216	608.894	1.934.254

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

4. Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare

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

Nivelul 1 în ierarhia valorii juste

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

Nivelul 2 în ierarhia valorii juste

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

Nivelul 3 în ierarhia valorii juste

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

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

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

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

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

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

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

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

La nivelul 3 al ierarhiei valorii juste, Grupul și Banca au clasificat în categoria activelor: 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 și investițiile imobiliare 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
30 septembrie 2025				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	307.390	164.015	3.773	475.178
- Instrumente de capitaluri proprii	307.390	-	-	307.390
- Instrumente de datorie	-	164.015	3.773	167.788
Instrumente derivate	-	177.756	-	177.756
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	36.007.173	4.056.121	198.653	40.261.947
- Instrumente de capitaluri proprii	132.915	-	77.718	210.633
- Instrumente de datorie	35.874.258	4.056.121	120.935	40.051.314
- Credite și avansuri	-	-	-	-
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	1.036.661	418.364	13.906	1.468.931
- Instrumente de capitaluri proprii	385.846	-	13.906	399.752
- Instrumente de datorie	650.815	418.364	-	1.069.179
Total active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	37.351.224	4.816.255	216.333	42.383.812
Active nefinanciare la valoarea justă	-	-	1.637.125	1.637.125
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	-	-	1.637.125	1.637.125
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	37.351.224	4.816.255	1.853.458	44.020.937
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	-	228.935	-	228.935
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
30 septembrie 2025				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	20.184	-	-	20.184
- Instrumente de capitaluri proprii	20.184	-	-	20.184
Instrumente derivate	-	177.756	-	177.756
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	35.295.861	4.053.932	146.095	39.495.888
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	25.160	25.160
- Instrumente de datorie	35.295.861	4.053.932	120.935	39.470.728
- Credite și avansuri	-	-	-	-
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	1.002.625	1.140.464	13.906	2.156.995
- Instrumente de capitaluri proprii	385.846	-	13.906	399.752
- Instrumente de datorie	616.779	1.140.464	-	1.757.243
Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	36.318.670	5.372.152	160.001	41.850.823
Active nefinanciare la valoarea justă	-	-	1.174.733	1.174.733
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	-	-	1.174.733	1.174.733
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	36.318.670	5.372.152	1.334.734	43.025.556
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	-	228.935	-	228.935
31 decembrie 2024				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea 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 valoarea 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 valoarea justă în situația poziției financiare	43.339.654	1.809.333	191.350	45.340.337
Active nefinanciare la valoarea justă	-	-	829.734	829.734
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	-	-	829.734	829.734
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	43.339.654	1.809.333	1.021.084	46.170.071
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	-	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 a clasificat în categoria activelor care nu sunt deținute la valoarea justă: activele financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie, reprezentând obligațiuni emise de administrații centrale și instituții de credit.

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

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

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

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

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

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

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

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

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

În mii lei	Grup						Banca				
	Note	Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste			Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste		
				Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3			Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
Active											
Plasamente la bănci și instituții publice	17	9.074.977	9.075.913	-	9.075.913	-	7.433.489	7.434.425	-	7.434.425	-
Credite și avansuri acordate clienților	19	98.152.601	99.069.229	-	-	99.069.229	99.182.169	100.323.563	-	-	100.323.563
Creanțe din contracte de leasing financiar	20	6.061.097	6.336.356	-	-	6.336.356	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	21	26.197.027	26.483.272	22.211.014	3.898.167	374.091	24.111.637	24.364.160	22.096.206	1.893.863	374.091
Alte active financiare	22	2.634.241	2.645.092			2.645.092	2.444.138	2.454.989	-	-	2.454.989
Total active		142.119.943	143.609.862	22.211.014	12.974.080	108.424.768	133.171.433	134.577.137	22.096.206	9.328.288	103.152.643
Datorii											
Depozite de la bănci	24	658.618	658.618	-	658.618	-	683.574	683.574	-	683.574	-
Depozite de la clienți	25	168.231.037	168.245.099	-	168.245.099	-	161.460.133	161.468.917	-	161.468.917	-
Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	26	15.882.400	16.051.758	11.905.943	2.602.800	1.543.015	14.960.542	15.123.949	11.899.598	2.389.320	835.031
Datorii subordonate	27	2.630.769	2.630.769	-	-	2.630.769	2.500.974	2.500.974	-	-	2.500.974
Datorii din contracte de leasing		561.234	561.234	-	-	561.234	535.115	535.115	-	-	535.115
Alte datorii financiare	29	4.232.314	4.232.314	-	-	4.232.314	3.077.720	3.077.720	-	-	3.077.720
Total datorii		192.196.372	192.379.792	11.905.943	171.506.517	8.967.332	183.218.058	183.390.249	11.899.598	164.541.811	6.948.840

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	Valoare contabilă	Valoare justă	Grup Ierarhia valorii juste			Valoare contabilă	Valoare justă	Banca Ierarhia valorii juste		
				Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3			Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
Active											
Plasamente la bănci și instituții publice	17	13.714.870	13.714.870	-	13.714.870	-	13.612.057	13.612.057	-	13.612.057	-
Credite și avansuri acordate clienților	19	90.779.626	91.085.263	-	-	91.085.263	81.389.989	81.764.482	-	-	81.764.482
Creanțe din contracte de leasing financiar	20	5.590.236	5.777.192	-	-	5.777.192	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	21	22.401.071	22.433.173	15.327.337	7.006.613	99.223	19.376.763	19.404.393	14.309.171	4.995.999	99.223
Alte active financiare	22	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	24	951.155	951.155	-	951.155	-	1.173.778	1.173.778	-	1.173.778	-
Depozite de la clienți	25	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	26	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	27	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	29	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			
	3 luni încheiate la 30.09.2025	9 luni încheiate la 30.09.2025	3 luni încheiate la 30.09.2024	9 luni încheiate la 30.09.2024	3 luni încheiate la 30.09.2025	9 luni încheiate la 30.09.2025	3 luni încheiate la 30.09.2024	9 luni încheiate la 30.09.2024
Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective	3.067.186	8.965.611	2.809.665	7.772.772	2.861.572	8.237.710	2.407.826	7.102.273
- Numerar și conturi curente la bănci centrale la cost amortizat	89.440	266.344	135.713	362.801	75.158	215.584	101.671	310.261
- Plasamente la bănci și instituții publice la cost amortizat	94.024	339.291	84.790	482.925	82.655	311.711	105.313	509.873
- Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat	2.047.139	5.878.073	1.905.074	5.089.214	1.919.408	5.370.914	1.552.613	4.530.844
- Instrumente de datorie evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	453.195	1.414.292	400.864	1.172.374	445.753	1.392.366	396.388	1.162.757
- Instrumente de datorie evaluate la cost amortizat	383.389	1.067.612	283.224	665.458	338.598	947.135	251.841	588.538
Alte venituri similare	153.305	460.740	169.020	421.066	-	-	13.083	29.386
- Creanțe din contracte de leasing financiar	153.305	460.740	154.778	390.456	-	-	-	-
- Creanțe din contracte de factoring fără recurs și alte ajustări	-	-	14.242	30.610	-	-	13.083	29.386
Total venituri din dobânzi	3.220.491	9.426.351	2.978.685	8.193.838	2.861.572	8.237.710	2.420.909	7.131.659
Cheltuieli cu dobânzile aferente datoriilor financiare măsurate la cost amortizat	1.173.918	3.458.105	1.088.649	3.173.930	1.130.210	3.304.510	995.562	3.024.817
- Numerar și conturi curente la bănci centrale	-	-	37	-68	-	-	-	-
- Depozite de la bănci	1.777	10.210	1.856	3.955	2.176	11.889	880	3.259
- Depozite de la clienți	875.966	2.614.134	862.081	2.496.653	845.266	2.498.930	785.088	2.393.513
- Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	296.175	833.761	224.675	673.390	282.768	793.691	209.594	628.045
Alte cheltuieli similare	3.763	11.304	3.038	8.465	3.660	11.427	3.561	10.528
- Datorii din contracte de leasing financiar	3.763	11.304	3.038	8.465	3.660	11.427	3.561	10.528
Total cheltuieli cu dobânzile	1.177.681	3.469.409	1.091.687	3.182.395	1.133.870	3.315.937	999.123	3.035.345
Venit net din dobânzi	2.042.810	5.956.942	1.886.998	5.011.443	1.727.702	4.921.773	1.421.786	4.096.314

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

Veniturile din dobânzi pentru exercițiul încheiat la 30 septembrie 2025 includ veniturile nete din dobânzi aferente activelor financiare depreciate în sumă totală de 290,234 mii lei (la 30 septembrie 2024: 278.388 mii lei) pentru Grup și 163.502 mii lei (la 30 septembrie 2024: 162.983 mii lei) pentru Bancă.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

6. Venituri nete din speze și comisioane

În mii lei	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.09.2025	9 luni încheiate la 30.09.2025	3 luni încheiate la 30.09.2024	9 luni încheiate la 30.09.2024	3 luni încheiate la 30.09.2025	9 luni încheiate la 30.09.2025	3 luni încheiate la 30.09.2024	9 luni încheiate la 30.09.2024
Venituri din speze și comisioane								
Comisioane operațiuni de trezorerie și interbancare	105.626	293.415	93.102	258.322	105.623	293.453	93.086	258.317
Tranzacții clientelă (i)	591.846	1.631.229	531.650	1.444.903	519.097	1.412.375	433.934	1.223.555
Activitate de creditare (ii)	5.877	17.473	5.369	13.167	5.500	14.073	3.013	9.610
Administrare leasing financiar	-	4	984	4.779	-	-	-	-
Administrare active (iii)	18.004	48.514	12.377	33.217	-	-	-	-
Alte comisioane și speze	4.038	9.193	1.885	5.364	119	339	116	608
Total venituri din speze și comisioane din contracte cu clienți	725.391	1.999.828	645.367	1.759.752	630.338	1.720.239	530.149	1.492.090
Comisioane din contracte de garanții financiare (iv)	21.745	66.249	22.743	52.424	21.470	62.642	19.819	49.019
Total venituri din speze și comisioane	747.136	2.066.077	668.110	1.812.176	651.809	1.782.882	549.968	1.541.109
Cheltuieli cu speze și comisioane								
Comisioane operațiuni de trezorerie și interbancare	218.878	582.123	186.958	503.223	186.588	491.560	159.540	424.604
Tranzacții clientelă	83.911	209.887	77.880	183.968	72.135	170.045	49.354	132.456
Activitate de creditare (ii)	16.963	51.495	9.143	33.712	24.130	67.274	12.987	44.353
Alte comisioane și speze	575	2.055	611	1.755	484	2.416	560	2.028
Total cheltuieli cu spezele și comisioanele	320.327	845.560	274.592	722.658	283.337	731.295	222.441	603.441
Venituri nete din speze și comisioane	426.809	1.220.517	393.518	1.089.518	368.472	1.051.587	327.527	937.668

(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 recuperare creanțe.

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

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

7. Venit net din tranzacționare

	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.09.2025	9 luni încheiate la 30.09.2025	3 luni încheiate la 30.09.2024	9 luni încheiate la 30.09.2024	3 luni încheiate la 30.09.2025	9 luni încheiate la 30.09.2025	3 luni încheiate la 30.09.2024	9 luni încheiate la 30.09.2024
<i>În mii lei</i>								
Venituri nete din tranzacțiile de schimb valutar	219.807	653.855	218.078	567.429	183.598	552.552	162.336	460.715
Venituri/Cheltuieli (-) nete din instrumentele derivate	33.825	105.082	-108.372	-31.912	33.828	90.903	-102.223	-25.652
Venituri/Cheltuieli (-) nete din active financiare deținute în vederea tranzacționării	86.666	96.906	6.474	64.145	2.235	3.233	-1.819	680
Venituri/Cheltuieli (-) nete din reevaluarea activelor și datoriilor în valută străină	11.265	24.630	52.606	46.894	11.553	35.822	39.182	33.684
Venit net de tranzacționare	351.563	880.473	168.786	646.556	231.214	682.510	97.476	469.427

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

	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.09.2025	9 luni încheiate la 30.09.2025	3 luni încheiate la 30.09.2024	9 luni încheiate la 30.09.2024	3 luni încheiate la 30.09.2025	9 luni încheiate la 30.09.2025	3 luni încheiate la 30.09.2024	9 luni încheiate la 30.09.2024
<i>În mii lei</i>								
Venituri din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	17.786	28.647	59.181	144.956	17.149	27.997	59.057	143.612
Pierderi din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-234	-757	-81	-926	-234	-757	-81	-926
Câștig net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	17.552	27.890	59.100	144.030	16.915	27.240	58.976	142.686

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

<i>În mii lei</i>	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.09.2025	9 luni încheiate la 30.09.2025	3 luni încheiate la 30.09.2024	9 luni încheiate la 30.09.2024	3 luni încheiate la 30.09.2025	9 luni încheiate la 30.09.2025	3 luni încheiate la 30.09.2024	9 luni încheiate la 30.09.2024
Venituri aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	521.998	354.462	65.221	198.804	632.761	453.554	80.672	284.328
Pierderi aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-454.857	-201.472	-24.223	-90.978	-486.673	-211.011	-23.852	-96.565
Câștig net/Pierdere netă (-) realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	67.141	152.990	40.998	107.826	146.088	242.543	56.820	187.763

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

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

<i>În mii lei</i>	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.09.2025	9 luni încheiate la 30.09.2025	3 luni încheiate la 30.09.2024	9 luni încheiate la 30.09.2024	3 luni încheiate la 30.09.2025	9 luni încheiate la 30.09.2025	3 luni încheiate la 30.09.2024	9 luni încheiate la 30.09.2024
Contribuția la Fondul de Garantare Depozite în Sistemul Bancar	1.318	53.959	904	47.889	-	49.565	-	45.218
Fondul de Rezoluție Bancară	13	59.118	195	41.675	-	52.888	-	29.296
Total	1.331	113.077	1.099	89.564	-	102.453	-	74.514

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

11. Alte venituri din exploatare

<i>În mii lei</i>	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.09.2025	9 luni încheiate la 30.09.2025	3 luni încheiate la 30.09.2024	9 luni încheiate la 30.09.2024	3 luni încheiate la 30.09.2025	9 luni încheiate la 30.09.2025	3 luni încheiate la 30.09.2024	9 luni încheiate la 30.09.2024
Venituri din dividende	170	17.574	5.643	15.448	37.908	77.352	103	23.572
Venituri din vânzarea bunurilor mobile și imobile preluate din executarea creanțelor	1.903	5.412	459	4.444	-202	1.479	-110	2.398
Venituri din intermediere asigurări	76.179	207.909	59.004	169.979	49.332	136.071	37.984	109.041
Venituri din despăgubiri, amenzi, penalități	2.258	6.325	1.302	4.577	1.934	4.912	603	2.340
Venituri din servicii VISA, MASTERCARD, WU	2.901	35.960	982	34.487	497	31.485	995	30.885
Venituri din chirii	4.616	13.448	-	-	-	-	-	-
Alte venituri din exploatare (*)	22.414	54.335	38.052	90.598	31.144	73.839	12.826	43.700
Total	110.441	340.963	105.442	319.533	120.613	325.138	52.401	211.936

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

(a) 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

În mii lei	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.09.2025	9 luni încheiate la 30.09.2025	3 luni încheiate la 30.09.2024	9 luni încheiate la 30.09.2024	3 luni încheiate la 30.09.2025	9 luni încheiate la 30.09.2025	3 luni încheiate la 30.09.2024	9 luni încheiate la 30.09.2024
Cheltuieli nete/Venituri nete (-) cu deprecierea activelor (i)	166.606	751.717	248.998	443.682	171.832	653.214	97.684	225.448
Cheltuieli nete din credite scoase în extrabilanțier	118	647	207	10.760	-	-	1	1
Cheltuieli nete din creanțe din contracte de leasing financiar scoase în extrabilanțier	888	1.165	185	370	-	-	-	-
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	-18.761	-36.556	-2.957	-24.534	-20.738	-17.486	4.162	-13.664
Recuperări din credite scoase în extrabilanțier	-22.485	-100.466	-92.024	-212.749	-19.380	-88.763	-44.546	-120.522
Recuperări din creanțe din contracte de leasing financiar scoase în extrabilanțier	-45	-473	-336	-4.631	-	-	-	-
Cheltuieli nete/Venituri nete (-) cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	126.321	616.034	154.073	212.898	131.714	546.965	57.301	91.263

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

În mii lei	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.09.2025	9 luni încheiate la 30.09.2025	3 luni încheiate la 30.09.2024	9 luni încheiate la 30.09.2024	3 luni încheiate la 30.09.2025	9 luni încheiate la 30.09.2025	3 luni încheiate la 30.09.2024	9 luni încheiate la 30.09.2024
Creanțe și avansuri acordate clienților	270.466	842.011	215.853	367.879	254.785	718.905	96.743	220.151
Operațiuni de trezorerie și interbancare	-3.776	-3.079	4.418	5.020	-4.007	-4.002	1.773	-5.664
Creanțe din contracte de leasing financiar	-23.332	-37.654	22.582	49.770	-	-	-	-
Participații	-	2.005	-	-	-	-	-	-
Titluri de valoare	-73.426	-59.606	-3.234	9.526	-74.288	-66.978	-6.469	4.058
Alte active financiare	-3.326	8.040	9.379	11.487	-4.658	5.289	5.637	6.903
Cheltuieli nete/Venituri nete(-) cu deprecierea activelor	166.606	751.717	248.998	443.682	171.832	653.214	97.684	225.448

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

(b) Cheltuieli nete/Venituri nete (-) cu alte provizioane

În mii lei	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.09.2025	9 luni încheiate la 30.09.2025	3 luni încheiate la 30.09.2024	9 luni încheiate la 30.09.2024	3 luni încheiate la 30.09.2025	9 luni încheiate la 30.09.2025	3 luni încheiate la 30.09.2024	9 luni încheiate la 30.09.2024
Alte active nefinanciare	-347	-4.273	987	-326	-	-1.528	-363	-929
Imobilizări corporale și necorporale	-	-423	-276	-276	-	-	-	-
Litigii și alte riscuri	7.824	2.952	-4.085	-6.647	7.601	3.617	-1.415	-3.950
Venituri nete cu alte provizioane	7.477	-1.744	-3.374	-7.249	7.601	2.089	-1.778	-4.879

13. Cheltuieli cu personalul

În mii lei	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.09.2025	9 luni încheiate la 30.09.2025	3 luni încheiate la 30.09.2024	9 luni încheiate la 30.09.2024	3 luni încheiate la 30.09.2025	9 luni încheiate la 30.09.2025	3 luni încheiate la 30.09.2024	9 luni încheiate la 30.09.2024
Salarii brute	565.573	1.830.018	543.104	1.541.830	464.111	1.388.848	402.557	1.207.337
Contribuția privind protecția socială	25.159	77.047	22.856	65.444	15.469	44.733	13.369	37.966
Plăți acțiuni către angajați	22.848	115.166	26.421	86.502	22.848	109.916	26.421	83.243
Pilon III de pensii	4.484	12.747	4.130	12.034	4.078	11.552	3.737	10.895
Alte cheltuieli în legătură cu personalul	38.004	116.423	36.023	108.269	33.153	98.680	28.923	91.597
Cheltuieli nete/ Venituri nete (-) cu provizioanele de concediu neefectuat și alte beneficii	-1.070	-139.057	33.984	18.596	-8.265	-24.038	4.863	13.441
Total	654.998	2.012.344	666.518	1.832.675	531.394	1.629.691	479.870	1.444.479

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

14. Alte cheltuieli operaționale

În mii lei	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.09.2025	9 luni încheiate la 30.09.2025	3 luni încheiate la 30.09.2024	9 luni încheiate la 30.09.2024	3 luni încheiate la 30.09.2025	9 luni încheiate la 30.09.2025	3 luni încheiate la 30.09.2024	9 luni încheiate la 30.09.2024
Cheltuieli cu chirii și leasing	3.877	13.880	2.672	7.485	2.766	10.104	1.694	5.181
Cheltuieli cu întreținere, reparații și alte servicii de mentenanță	133.529	394.358	118.326	307.016	104.399	293.044	88.784	244.501
Cheltuieli cu publicitate, protocol și sponsorizări	65.441	180.634	61.062	147.259	48.366	128.228	42.580	101.252
Cheltuieli cu poșta, telecomunicațiile și trafic SMS	24.309	81.506	22.535	64.522	19.799	61.644	16.535	49.377
Cheltuieli cu materiale și consumabile	25.135	76.793	28.784	83.783	21.409	60.925	22.693	65.619
Cheltuieli cu alte servicii de consultanță și cu onorarii avocați	13.497	37.232	14.641	45.502	11.357	31.650	12.800	39.497
Cheltuieli cu energia electrică și termică	12.066	42.089	10.232	32.244	10.745	37.512	8.147	27.750
Cheltuieli cu transport, deplasări și detașări	25.428	71.584	22.967	58.631	23.890	66.562	20.330	53.914
Cheltuieli cu primele de asigurare	10.907	31.464	11.218	28.468	8.269	22.203	8.188	23.581
Taxe și cotizații (*)	153.731	326.850	78.905	225.589	151.463	316.939	70.158	213.319
Pierderi din cedarea și casarea imobilizărilor corporale	-882	10.036	-1.676	-	-844	5.606	-	-
Pierderi din cedarea și casarea imobilizărilor necorporale	-	21.551	280	1.532	-	-	-	-
Cheltuieli cu paza și securitate	10.202	30.904	9.656	26.644	10.603	29.216	8.486	24.414
Cheltuieli cu servicii de arhivare	4.859	14.652	5.415	16.554	4.598	13.616	4.839	15.458
Cheltuieli cu consultări Registrul Comerțului și Biroul de Credit	2.805	8.384	1.872	7.312	1.831	6.517	1.491	5.407
Cheltuieli privind bunuri mobile și imobile dobândite din executări creanțe	5.141	12.389	2.653	8.024	2.473	7.512	1.865	6.155
Cheltuieli cu audit, consultanță și alte cheltuieli auditori statutare	2.694	7.016	2.751	8.312	1.602	3.874	990	4.744
Alte cheltuieli operaționale	45.491	181.714	53.831	119.818	33.644	108.425	34.990	85.989
Total alte cheltuieli operaționale	538.230	1.543.036	446.124	1.188.695	456.370	1.203.577	344.570	966.158

(*) Începând cu anul 2025, în linia „Taxe și cotizații”, este cuprins și impozitul pe cifra de afaceri calculat pentru perioada raportată, reprezentând 2% din cifra de afaceri până în 30.06.2025, respectiv 4% din cifra de afaceri începând cu 01.07.2025, în sumă de 149.195 mii lei pentru Grup și 148.588 mii lei pentru Bancă pentru perioada de 3 luni încheiate la 30 septembrie 2025, respectiv 315.526 mii lei pentru Grup și 311.730 mii lei pentru Bancă pentru perioada de 9 luni încheiate la 30 septembrie 2025.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

15. Cheltuială cu impozitul pe profit

În mii lei	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.09.2025	9 luni încheiate la 30.09.2025	3 luni încheiate la 30.09.2024	9 luni încheiate la 30.09.2024	3 luni încheiate la 30.09.2025	9 luni încheiate la 30.09.2025	3 luni încheiate la 30.09.2024	9 luni încheiate la 30.09.2024
Profit brut	1.553.816	3.882.510	1.934.254	4.437.695	1.372.831	3.423.799	1.029.338	3.156.346
Impozit la cota statutară (2025: 16%; 2024: 16%)(*)	-248.611	-621.202	-309.480	-710.031	-219.653	-547.808	-164.694	-505.015
Efectul fiscal asupra impozitului pe profit al elementelor:	-8.151	6.013	136.820	179.875	-7.295	46.291	34.068	57.528
- Venituri neimpozabile	10.799	31.434	133.414	175.727	43.677	105.739	36.717	86.756
- Cheltuieli nedeductibile	-40.492	-161.463	-51.329	-100.733	-69.230	-188.695	-55.857	-144.125
- Deduceri fiscale	54.084	134.568	54.912	118.285	51.385	126.991	53.289	115.194
- Elemente similare veniturilor	-6.182	-100.539	-349	-13.754	-6.127	-99.129	-81	-297
- Elemente similare cheltuielilor	140	124.094	172	350	-	123.466	-	-
- Impozit suplimentar conform Pillar II – tratat ca impozit curent	-26.500	-27.000	-	-	-27.000	-27.000	-	-
- Impozit pe profit curent din anii anteriori aferent achizițiilor	-	4.919	-	-	-	4.919	-	-
Cheltuială cu impozitul pe profit	-256.762	-615.189	-172.660	-530.156	-226.948	-501.517	-130.626	-447.487
- cheltuieli cu impozit curent	-271.051	-592.288	-172.139	-536.032	-229.979	-486.702	-135.431	-452.017
- venituri/cheltuieli cu impozit amânat	14.289	-22.901	-521	5.876	3.031	-14.815	4.805	4.530

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

16. Numerar și conturi curente la bănci centrale

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-09-2025	31-12-2024	30-09-2025	31-12-2024
Rezerva minimă obligatorie	19.007.337	16.501.355	16.561.432	12.193.009
Numerar în casierie și alte valori	5.504.754	5.448.815	5.202.999	4.715.351
Total	24.512.091	21.950.170	21.764.431	16.908.360

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-09-2025	31-12-2024	30-09-2025	31-12-2024
Numerar și disponibilități de numerar(*)	24.507.760	17.425.427	21.762.595	16.906.873
Plasamente la alte bănci – mai puțin de 3 luni	6.243.132	11.239.353	5.009.807	10.005.003
Tranzacții de tip reverse-repo	1.905.566	1.000.412	1.905.566	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	167.324	298.328	167.324	298.328
Active financiare la cost amortizat – instrumente de datorie cu scadență mai mică de 3 luni	103.501	585.123	-	-
Numerar și echivalente de numerar în situația fluxurilor de trezorerie	32.927.283	30.548.643	28.845.292	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 4.331 mii lei (2024: 3.402 mii lei), iar la nivel de Bancă în sumă de 1.836mii lei (2024: 1.487 mii lei).

17. Plasamente la bănci și instituții publice

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-09-2025	31-12-2024	30-09-2025	31-12-2024
Conturi curente la alte bănci	1.002.004	1.120.402	509.412	801.165
Depozite la vedere și la termen la alte bănci	5.665.798	11.134.045	4.516.902	10.437.501
Tranzacții de tip reverse repo	1.905.846	1.001.246	1.905.846	1.001.246
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	501.329	459.177	501.329	1.372.145
Total	9.074.977	13.714.870	7.433.489	13.612.057

Cu excepția contractelor de vânzare și reverse repo, sumele datorate de alte bănci nu sunt garantate. La data de 30 septembrie 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 consolidate și individuale, astfel: reverse-repo în sumă de 1.905.566 mii lei, depozite în sumă de 3.562.766 mii lei și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit în sumă de 0 mii lei la nivel de Grup, iar la Bancă reverse-repo în sumă de 1.905.566 mii lei, depozite în sumă de 3.406.960 mii lei și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit în sumă 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).

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

18. Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere

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

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

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2025	31-12-2024	30-09-2025	31-12-2024
Instrumente de capitaluri proprii	307.390	249.120	20.184	17.833
Instrumente de datorie	167.788	140.697	-	-
Total	475.178	389.817	20.184	17.833

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

La 30 septembrie 2025, Grupul deținea investiții semnificative în sumă de 271.066 mii lei în următoarele companii: Evergent Investments S.A. și Transilvania Investments Alliance S.A. (31 decembrie 2024: 202.645 mii lei în Evergent Investments S.A. și Transilvania Investments Alliance S.A.).

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

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

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2025	31-12-2024	30-09-2025	31-12-2024
Instrumente de capitaluri proprii	399.752	406.759	399.752	373.337
Instrumente de datorie	1.069.179	1.062.255	1.757.243	1.642.097
Total	1.468.931	1.469.014	2.156.995	2.015.434

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

- instrumente de capitaluri proprii, în sumă de 399.752 mii lei în VISA Inc. (31 decembrie 2024: 373.337 mii lei);
- instrumente de datorie, unități în fonduri de investiții (cele mai semnificative fiind la fondurile de investiții administrate de BT Asset Management) și certificate de participare.

19. Credite și avansuri acordate clienților

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

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

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2025	31-12-2024	30-09-2025	31-12-2024
Corporații și instituții publice	43.106.881	39.410.672	49.153.424	40.584.047
Întreprinderi mici și mijlocii	14.074.326	13.400.980	13.422.201	11.695.683
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	18.586.712	16.522.596	17.616.953	14.520.308
Credite ipotecare	25.654.933	24.083.037	24.948.575	19.303.938
Credite acordate de instituții financiare nebancare	3.001.605	2.612.419	-	-
Altele	111.226	85.559	103.747	78.423
Total credite și avansuri acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere (*)	104.535.683	96.115.263	105.244.900	86.182.399
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-6.383.082	-5.335.637	-6.062.731	-4.792.410
Total credite și avansuri acordate clientelei net de ajustări de depreciere	98.152.601	90.779.626	99.182.169	81.389.989

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

19. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

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

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2025	31-12-2024 (**)	30-09-2025	31-12-2024 (**)
Persoane fizice	45.742.927	41.926.881	42.669.274	33.902.669
Comerț	9.669.865	9.671.511	8.604.739	7.921.676
Producție	7.426.154	6.907.277	7.045.985	5.895.487
Agricultură și silvicultură	4.564.610	4.483.984	4.467.619	3.567.576
Servicii	4.057.274	3.850.920	3.619.774	3.021.682
Imobiliare	5.653.186	4.599.634	5.664.105	3.268.275
Construcții	3.389.023	3.072.761	3.244.919	2.652.422
Transport	3.123.452	3.298.744	2.809.757	2.736.393
Persoane fizice autorizate	1.637.621	1.412.545	1.330.178	1.088.856
Alții	292.498	609.212	245.704	567.174
Instituții financiare și societăți de asigurare	1.627.071	1.511.080	8.380.580	7.345.469
Telecomunicații	700.969	197.802	681.100	192.034
Industria energetică	2.663.341	2.135.772	2.572.485	1.850.760
Industria extractivă	231.866	115.735	231.750	86.868
Industria chimică	136.692	160.921	132.819	119.460
Organisme guvernamentale	11.360.966	10.221.339	11.354.491	10.107.807
Sănătate și servicii de asistență socială	2.111.653	1.812.776	2.082.413	1.771.846
Educație	126.267	109.437	89.057	70.862
Pescuit	20.248	16.932	18.151	15.083
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere (*)	104.535.683	96.115.263	105.244.900	86.182.399
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-6.383.082	-5.335.637	-6.062.731	-4.792.410
Total credite și avansuri acordate clienților, net de ajustări de depreciere	98.152.601	90.779.626	99.182.169	81.389.989

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

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

20. Creanțe din contracte de leasing financiar

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

Împărțirea creanțelor din contractele de leasing financiar pe maturități este prezentată în tabelul următor:

În mii lei	30-09-2025	31-12-2024
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența sub 1 an, brut	2.546.283	2.367.470
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența 1-2 ani, brut	1.886.434	1.789.151
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența 2-3 ani, brut	1.363.745	1.289.248
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența 3-4 ani, brut	815.974	790.037
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența 4-5 ani, brut	344.721	324.513
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența >5 ani, brut	29.400	26.114
Total creanțe din contracte de leasing financiar, brut	6.986.557	6.586.533
Dobânda viitoare aferentă creanțelor din contracte de leasing financiar	-698.749	-725.966
Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de dobânda viitoare	6.287.808	5.860.567
Ajustări de depreciere aferente creanțelor din contracte de leasing financiar	-226.711	-270.331
Total creanțe din contracte de leasing financiar	6.061.097	5.590.236

Contractele de leasing sunt generate și administrate în 2025 prin: BT Leasing Transilvania IFN S.A. și BT Leasing MD S.R.L. iar în 2024 prin: BT Leasing Transilvania IFN S.A., BT Leasing MD S.R.L. și Avant Leasing IFN S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

21. Titluri de valoare

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

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2025	31-12-2024	30-09-2025	31-12-2024
Instrumente de datorie, din care:	40.051.314	43.780.045	39.470.728	43.102.794
- Administrații centrale	38.064.379	41.803.049	37.483.793	41.125.798
- Instituții de credit	1.531.141	1.468.254	1.531.141	1.468.254
- Alte societăți financiare	455.794	508.742	455.794	508.742
- Societăți nefinanciare	-	-	-	-
Instrumente de capitaluri proprii, din care:	210.633	171.366	25.160	22.780
- Ale societăți financiare	185.416	141.588	22.651	19.973
- Societăți nefinanciare	25.217	29.778	2.509	2.807
Credite și avansuri, din care:	-	25.924	-	25.924
- Administrații centrale	-	25.924	-	25.924
Total	40.261.947	43.977.335	39.495.888	43.151.498

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

În perioada încheiată la data de 30 septembrie 2025, Grupul a încadrat în categoria active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie, obligațiuni în valoare de 26.197.027 mii lei, iar Banca obligațiuni în valoare de 24.411.637 mii lei (la 31 decembrie 2024: 22.401.071 mii lei pentru Grup și 19.376.763 mii lei pentru Bancă).

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2025	31-12-2024	30-09-2025	31-12-2024
Instrumente de datorie, din care				
- Bănci Centrale	103.500	585.123	-	-
- Administrații centrale	24.722.352	19.356.757	22.740.462	16.917.571
- Instituții de credit	779.899	867.818	779.899	867.818
- Ale societăți financiare	518.119	1.523.608	518.119	1.523.608
- Societăți nefinanciare	73.157	67.765	73.157	67.766
Total	26.197.027	22.401.071	24.111.637	19.376.763

22. Alte active financiare

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2025	31-12-2024	30-09-2025	31-12-2024
Sume în curs de decontare	1.271.870	951.326	1.231.284	858.008
Factoring fără recurs	779.236	664.941	779.236	646.520
Debitori diverși și avansuri imobilizări	594.318	680.265	406.277	469.911
Valori primite la încasare	76.612	78.001	76.612	57.170
Alte active financiare	26.976	98.771	25.307	58.024
Ajustare de depreciere alte active financiare	-114.772	-145.937	-74.578	-76.555
Total	2.634.240	2.327.367	2.444.138	2.013.078

La data de 30 septembrie 2025, din suma de 2.634.240 mii lei (31 decembrie 2024: 2.327.367 mii lei) Grupul are alte active financiare depreciate în sumă de 99.161 mii lei (31 decembrie 2024: 132.247 mii lei). La data de 30 septembrie 2025, din suma de 2.444.138 mii lei (31 decembrie 2024: 2.013.078 mii lei) Banca are alte active financiare depreciate în sumă de 53.245 mii lei (31 decembrie 2024: 53.109 mii lei).

23. Alte active nefinanciare

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2025	31-12-2024	30-09-2025	31-12-2024
Stocuri și asimilate	128.770	154.960	86.940	69.569
Cheltuieli în avans	208.513	174.416	130.268	136.579
Taxa pe valoarea adăugată și alte impozite de recuperat	3.588	3.224	2.575	1.496
Alte active nefinanciare	102.334	90.344	30.618	43.131
Ajustare de depreciere alte active nefinanciare	-11.675	-17.700	-6.555	-6.661
Total	431.530	405.244	243.846	244.114

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 11 la 66 fac parte integrantă din aceste situații financiare.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

24. Depozite de la bănci

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-09-2025	31-12-2024	30-09-2025	31-12-2024
Depozite la vedere	386.615	688.183	411.571	662.005
Depozite la termen	272.003	262.972	272.003	511.773
Total	658.618	951.155	683.574	1.173.778

25. Depozite de la clienți

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-09-2025	31-12-2024	30-09-2025	31-12-2024
Conturi curente	79.496.370	80.616.609	75.613.465	73.448.427
Depozite la vedere	960.365	1.490.483	963.717	1.045.586
Depozite la termen	86.472.870	84.417.244	83.632.176	75.233.217
Depozite colaterale	1.301.432	1.344.930	1.250.775	1.058.024
Total	168.231.037	167.869.266	161.460.133	150.785.254

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-09-2025	31-12-2024	30-09-2025	31-12-2024
Persoane fizice	110.454.860	108.514.223	105.592.219	98.028.750
Persoane juridice	57.776.177	59.355.043	55.867.914	52.756.504
Total	168.231.037	167.869.266	161.460.133	150.785.254

26. Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-09-2025	31-12-2024	30-09-2025	31-12-2024
Împrumuturi de la administrații publice	26.059	27.703	-	-
Împrumuturi de la bănci comerciale	450.503	686.506	-	-
- Bănci românești	450.503	686.506	-	-
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare	853.253	939.485	832.873	900.339
Datorii din tranzacții repo	2.433.442	201.226	2.225.913	162.529
Alte fonduri de la instituții financiare	118.111	144.069	2.157	2.531
Obligațiuni emise	12.001.032	10.238.727	11.899.599	10.144.092
Total	15.882.400	12.237.716	14.960.542	11.209.491

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

<i>În mii lei</i>	Grup			
	2025		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	1.474.211	1.375.101	162.603	162.529
Active financiare evaluate la cost amortizat	1.098.644	1.058.341	38.872	38.697
Total	2.572.855	2.433.442	201.475	201.226

<i>În mii lei</i>	Banca			
	2025		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	1.474.159	1.375.051	162.603	162.529
Active financiare evaluate la cost amortizat	888.795	850.862	-	-
Total	2.362.954	2.225.913	162.603	162.529

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

27. Datorii subordonate

La 30 septembrie 2025 și 31 decembrie 2024, Grupul și Banca respectă indicatorii financiari impuși prin contractele de împrumuturi subordonate.

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-09-2025	31-12-2024	30-09-2025	31-12-2024
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare și instituții financiare	127.715	122.959	-	-
Obligațiuni neconvertibile	2.503.054	2.407.576	2.500.974	2.405.137
Total	2.630.769	2.530.535	2.500.974	2.405.137

28. Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare

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

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-09-2025	31-12-2024	30-09-2025	31-12-2024
Provizioane pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date	376.153	416.485	344.841	346.802
Provizioane concedii neefectuate	47.080	49.521	36.879	29.094
Provizioane pentru alte beneficii ale angajaților	94.783	232.768	66.217	78.523
Provizioane pentru litigii, alte riscuri și cheltuieli (*)	134.362	128.664	126.187	45.693
Total	652.378	827.438	574.124	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. și Bancpost S.A..

29. Alte datorii financiare

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-09-2025	31-12-2024	30-09-2025	31-12-2024
Sume în curs de decontare	3.657.929	3.159.476	2.685.571	2.238.406
Creditori diverși	457.684	483.664	300.340	263.358
Dividende de plată	42.798	35.090	42.749	35.052
Alte datorii financiare	73.903	89.480	49.060	46.075
Total	4.232.314	3.767.710	3.077.720	2.582.891

30. Alte datorii nefinanciare

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-09-2025	31-12-2024	30-09-2025	31-12-2024
Alte impozite de plătit	239.220	191.980	220.092	144.639
Alte datorii nefinanciare	125.812	120.993	86.957	76.024
Total	365.032	312.973	307.049	220.663

31. Rezultatul pe acțiune

Modul de calcul al câștigului pe acțiune de bază se bazează pe profitul net consolidat atribuibil acționarilor ordinari ai societății mamă de 3.188.683 mii lei (30 septembrie 2024: 3.752.796 mii lei) și numărul mediu ponderat al acțiunilor ordinare în circulație în timpul anului de 1.088.896.589 (30 septembrie 2024 recalculat: 1.089.221.544 acțiuni).

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

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

	Grup	
	30-09-2025	30-09-2024
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	-1.425.636	-1.100.681
Efectul acțiunilor rezultate din conversia obligațiunilor	-	-
Ajustarea retroactivă a mediei ponderate a acțiunilor în circulație la 30 septembrie 2024	-	173.442.379
Numărul mediu ponderat al acțiunilor	1.088.896.589	1.089.221.544
Numărul acțiunilor care se vor putea emite prin conversia obligațiunilor în acțiuni	-	-
Numărul acțiunilor în circulație diluate	1.088.896.589	1.089.221.544

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 2024 -30 septembrie 2025;
- amortizorul O-SII în cuantum de 2.5% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc;
- pentru perioada 01 iulie 2022-30 septembrie 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.

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.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

32. Gestionarea capitalului (continuare)

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

La 30 septembrie 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 18.959.468 mii lei la 30 septembrie 2025 (31 decembrie 2024: 18.809.175 mii lei), iar capitalul de reglementare se ridică la 13.394.050 mii lei (31 decembrie 2024: 11.861.816 mii lei). Astfel Grupul și Banca au respectat toate cerințele de capital impuse din exterior la perioada încheiată la 30 septembrie 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 și Banca 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 totalul fondurilor proprii și cerințele de fonduri proprii.

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

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2025	31-12-2024	30-09-2025	31-12-2024
Fonduri proprii de nivel 1	16.983.039	16.707.830	15.345.028	14.413.233
Fonduri proprii de nivel 2	1.976.429	2.101.345	1.848.713	1.978.386
Total nivel fonduri proprii	18.959.468	18.809.175	17.193.741	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	
	30-09-2025	31-12-2024	30-09-2025	31-12-2024
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	17,75	19,02	18,10	20,83
Rata fondurilor proprii de nivel 1	17,75	19,02	18,10	20,83
Indicatorul de solvabilitate	19,82	21,41	20,28	23,69

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

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

32. Gestionarea capitalului (continuare)

Modificările aduse de CRR3 în ceea ce privește calculul activelor ponderate la risc sunt:

- Riscul de credit (metoda standardizată) – cerințe mai detaliate în ceea ce privește clasificarea expunerilor, tratamentul garanțiilor și utilizarea ratingurilor externe;
- Riscul operațional (metoda standardizată) – modificarea presupune îmbinarea indicatorilor de afaceri cu pierderile istorice;
- Riscul de ajustare a valorii creditului (CVA) – implementarea unor metode simplificate pentru portofoliile cu expuneri reduse;
- Riscul de piață – a fost revizuit cadrul de reglementare în scopul adoptării standardelor FRTB (Fundamental Review of the Trading Book), cu aplicabilitate amânată până în anul 2027.

În ceea ce privește impactul acestor modificări asupra principalilor indicatori de adecvare a capitalului, se constată menținerea acestora la niveluri superioare cerințelor minime reglementate aferente Băncii Transilvania, atât la nivel individual, cât și consolidat, fără a înregistra un impact semnificativ din implementarea noilor reguli.

Transpunerea CRD6 are în vedere măsuri pentru integrarea riscurilor de mediu, sociale și de guvernanta (ESG) în cadrul de guvernanta și în procesele de management al riscurilor, precum și consolidarea mecanismelor de supraveghere internă.

33. Gestionarea riscului de credit

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

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

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-09-2025	31-12-2024	30-09-2025	31-12-2024
Corporații și instituții publice	43.106.881	39.410.671	49.153.424	40.584.047
Întreprinderi mici și mijlocii	14.074.326	13.400.981	13.422.201	11.695.683
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	18.586.712	16.522.596	17.616.953	14.520.308
Credite ipotecare	25.654.933	24.083.037	24.948.575	19.303.938
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	9.289.412	8.472.986	-	-
Altele	111.227	85.559	103.747	78.423
Total credite și avansuri acordate clienței și creanțe din contracte de leasing financiar, înainte de ajustări de depreciere	110.823.491	101.975.830	105.244.900	86.182.399
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din contracte de leasing financiar	-6.609.793	-5.605.968	-6.062.731	-4.792.410
Total credite și avansuri acordate clienței și creanțe din contracte de leasing financiar net de ajustări de depreciere	104.213.698	96.369.862	99.182.169	81.389.989

La 30 septembrie 2025, total expuneri bilanțiere și extrabilanțiere irevocabile erau de 117.063.207 mii lei (31 decembrie 2024: 108.846.295 mii lei) pentru Grup și 110.129.337 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.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

33. Gestionarea riscului de credit (*continuare*)

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

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

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

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților și creanțelor din contracte de leasing financiar pe Grup la data de 30 septembrie 2025 sunt prezentate în tabelele de mai jos:

La cost amortizat	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total 2025
<i>În mii lei</i>					
Corporații și instituții publice	35.964.065	5.946.746	1.013.912	182.158	43.106.881
Întreprinderi mici și mijlocii	10.590.158	2.551.259	858.698	74.211	14.074.326
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	14.586.461	2.918.345	956.774	125.132	18.586.712
Credite ipotecare	22.542.412	2.804.544	191.703	116.274	25.654.933
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	6.609.736	2.020.561	583.801	75.314	9.289.412
Altele	43	88.055	23.008	121	111.227
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	90.292.875	16.329.510	3.627.896	573.210	110.823.491
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-1.731.749	-2.352.317	-2.438.283	-87.444	-6.609.793
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	88.561.126	13.977.193	1.189.613	485.766	104.213.698

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

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

La cost amortizat	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total 2025
<i>În mii lei</i>					
Corporații și instituții publice	42.090.393	5.893.895	986.979	182.157	49.153.424
Întreprinderi mici și mijlocii	10.028.472	2.479.057	840.461	74.211	13.422.201
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	13.663.710	2.901.180	926.931	125.132	17.616.953
Credite ipotecare	21.850.448	2.794.669	187.184	116.274	24.948.575
Altele	43	80.633	22.949	122	103.747
Total credite și avansuri acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	87.633.066	14.149.434	2.964.504	497.896	105.244.900
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-1.722.167	-2.200.043	-2.071.333	-69.188	-6.062.731
Total credite și avansuri acordate clientelei net de ajustări de depreciere	85.910.899	11.949.391	893.171	428.708	99.182.169

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 decembrie 2024 sunt prezentate în continuare:

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

Activitatea de securitizare sintetică aferentă portofoliului de credite

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

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

Riscul de credit al tranșelor mezanin și senior este transferat către FEI, în timp ce riscul de credit al tranșei junioare, reprezentând 1,6% din portofoliul inițial, este asumat de către Bancă.

FEI - în calitate de Garant, a emis o garanție financiară irevocabilă și necondiționată în favoarea Băncii Transilvania (Beneficiar) pentru a garanta acoperirea pierderii aferente fiecărei obligații de referință, în cazul în care o astfel de pierdere este alocată tranșei mezanin și senior, în sumă totală inițială de 1.995,1 mil lei care reprezintă 98,4% din portofoliul securitizat, după depășirea pierderilor reținute de bancă aferente tranșei junioare și marjei sintetice în exces (cumulând 2,8% din volumul total al portofoliului inițial).

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.

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

33. Gestionarea riscului de credit (continuare)

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

Sumele menționate mai jos reprezintă portofoliul securitizat la 30 septembrie 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	15.604	2.013,31
Tranșă Senior				1.670,67		1.658,78
Tranșă Mezanin				324,40		322,09
Tranșă Junior				32,44		32,44

La sfârșitul exercițiului financiar, pierderile au fost alocate integral marjei sintetice în exces. Conform contractului, Banca va putea beneficia de despăgubiri în viitor pentru pierderile asociate obligațiilor de referință aflate în stare de nerambursare, dar acest beneficiu va deveni realizabil doar după alocarea completă a pierderilor către marja sintetică în exces și tranșa junior. Conform definiției unui activ contingent, banca consideră că, deși există posibilitatea ca o resursă economică să fie primită în viitor, în urma prevederilor contractului de garanție financiară și a pierderilor ce vor fi rambursate, realizarea acestui activ rămâne la moment incertă. Aceasta depinde de alocarea pierderilor către marja sintetică în exces și tranșa junior.

Banca nu a recunoscut acest activ în situațiile financiare aferente perioadei 30 septembrie 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. și fuziunea cu Victoriabank S.A.

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

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

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

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

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

34. Combinări de întreprinderi (continuare)**a) Achiziția BCR Chișinău S.A. și fuziunea cu Victoriabank S.A. (continuare)****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, din care:	297.895	-940	296.955
- Valoare brută	308.327	-11.372	296.955
- Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-10.432	10.432	-
Imobilizări corporale, necorporale, investiții 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

Active achiziționate și obligații asumate**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”.

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

34. Combinări de întreprinderi (continuare)

a) Achiziția BCR Chișinău S.A. și fuziunea cu Victoriabank S.A. (continuare)

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

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

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

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

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

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

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

Dacă achiziția ar fi avut loc la 1 ianuarie 2024, managementul estimează că Grupul OTP ar fi contribuit în profitul consolidat cu 129,05 milioane lei. Această estimare are la bază ipoteza că ajustările provizorii de valoare justă înregistrate la data achiziției ar fi fost aceleași dacă achiziția ar fi avut loc la 1 ianuarie 2024.

Contraprestația transferată

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

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

În mii lei	Valoare contabilă	Ajustări	Valoare justă
Numerar, echivalente de numerar și plasamente la bănci	4.516.338	-	4.516.338
Portofoliul de investiții la valoare justă și cost amortizat	1.399.836	-105.788	1.294.048
Credite și avansuri acordate clienților, din care:	12.230.139	-59.960	12.170.179
- Valoare brută	12.979.154	-808.975	12.170.179
- Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-749.013	749.013	-
Creanțe din contracte de leasing financiar, din care:	856.541	-9.513	847.028
- Valoare brută	900.942	-53.913	847.029
- Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-44.401	44.401	-
Imobilizări corporale, necorporale, investiții imobilizate 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
Toate active nete achiziționate	2.577.786	-172.658	2.405.128

34. Combinări de întreprinderi (continuare)

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

Măsurarea valorii juste

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

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

Câștig din achiziție

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

Costurile asociate achiziției și integrării Grupului OTP

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

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

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

Fuziunea OTP Bank România S.A. și BT Building S.R.L. cu Banca Transilvania S.A.

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

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.

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

34. Combinări de întreprinderi (continuare)

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

În urma fuziunii, Banca Transilvania S.A. și-a consolidat poziția de lider pe piața bancară din România, ajungând la o cotă de piață de 22,31%. Fuziunea a adus beneficii semnificative pentru clienții ambelor bănci, oferindu-le acces la un ecosistem extins de soluții bancare și complementare.

În absența cerințelor specifice ale Standardelor Internaționale de Raportare Financiară pentru fuziunile legale prin absorbție, Banca a optat să prezinte valoarea contabilă a activelor identificabile dobândite și a datoriilor asumate preluate în situațiile financiare individuale la data fuziunii legale, 28 februarie 2025, la valori provenite din situațiile financiare consolidate ale Grupului (metoda contabilă a predecesorului).

Fuziunea a fost efectuată pe baza următoarelor principii:

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

Soldurile activelor și pasivelor identificabile la data fuziunii au fost:

În mii lei

Valoare justă recunoscută la data fuziunii

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

Pentru fuziunile de la 28 februarie 2025 între OTP Bank România S.A., BT Building S.R.L. și Banca Transilvania S.A. a fost aplicată abordarea prospectivă. Conform acestei abordări, nu este necesar să fie retratate cifrele comparative din situațiile financiare consolidate și individuale la 30 iunie 2025.

Astfel, în comparativele pentru anul 2024 rămân astfel cum au fost prezentate inițial, reflectând OTP Bank România S.A. și BT Building S.R.L. ca filiale.

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

35. Evenimente ulterioare datei de raportare

Conform Hotărârii Adunării Generale a Acționarilor, care a avut loc în 28 octombrie 2025, Banca Transilvania S.A. va acorda acționarilor dividende suplimentare în valoare de 700 de milioane de lei, provenite din rezervele de profit net acumulate în anii anteriori. Conform aceleași hotărâri, Banca va lansa emisiuni de obligațiuni pe baza unei structuri flexibile de până la 2 miliarde euro (sau echivalent în altă valută), denumite în lei, euro sau altă valută, pe o perioadă de maximum 5 ani.

Victoriabank S.A., parte a Grupului Banca Transilvania și una dintre cele mai mari bănci din Republica Moldova, a finalizat achiziția O.C.N. Microinvest S.R.L. în data de 2 octombrie 2025, data la care Banca Transilvania a preluat controlul în societate. Achiziția marchează începutul construirii unui ecosistem financiar în jurul Victoriabank S.A. și contribuie la creșterea prezenței regionale a Grupului Banca Transilvania. Aceasta a fost inițiată în aprilie 2025, prin semnarea acordului la Chișinău, iar tranzacția a fost finalizată cu succes după primirea tuturor aprobărilor necesare din partea autorităților de reglementare și supraveghere.

Prezentele situații financiare nu au fost afectate de aceste evenimente ulterioare.

Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 7 noiembrie 2025 și au fost semnate în numele acestuia.

Ömer TETIK
Director General

George CĂLINESCU
Director General Adjunct - CFO