Raportul Semestrial al administratorilor

CEC Bank

pentru perioada de șase luni încheiată la 30 iunie 2026

Conform Regulamentului Autorității de Supraveghere Financiară nr. 5/2018

Date de Identificare ale Emitentului

Data raportului	30 iunie 2026
Denumirea emitentului	CEC BANK S.A.
Sediul social	Calea Victoriei, nr. 13, sector 3, Bucuresti
Date de contact	Telefon: 021.311.11.19 WebSite: www.cec.ro
Codul unic de înregistrare la Oficiul Registrului Comerţului	RO 361897
Număr de ordine în Registrul Comerţului	J1997000155405
Piaţa reglementată pe care se tranzacţionează valorile mobiliare emise	Obligațiunile Societății sunt cotate la Bursa de Valori București și la Bursa de Valori din Luxemburg
Capitalul social subscris şi vărsat	3.290.661.600 lei

Principalele caracteristici ale valorilor mobiliare emise de societatea comercială:

- Bursa de Valori București

- 3.000 bucăți la o valoare nominală de 100.000 eur/obligațiune, simbol bursier CECRO29 (ISIN XS2948748012)

(https://bvb.ro/FinancialInstruments/Details/FinancialInstrumentsDetails.aspx?s=CECRO29E)

- 2.819 bucăți la o valoare nominală de 100.000 eur/obligațiune, simbol bursier CECRO28E (ISIN XS2574275280)

(https://bvb.ro/FinancialInstruments/Details/FinancialInstrumentsDetails.aspx?s=CECRO28E)

- Bursa de Valori Luxemburg

- 3.000 bucăți la o valoare nominală de 100.000 eur/obligațiune, simbol bursier CECRO29E (ISIN XS2948748012)

(https://www.luxse.com/security/XS2948748012/416258)

- 2.819 bucăți la o valoare nominală de 100.000 eur/obligațiune, simbol bursier CECRO28E (ISIN XS2574275280

(https://luxse.com/security/XS2574275280/373236)

CUPRINS

I. Evenimentele importante care au avut loc în perioada ianuarie-iunie 2026 4

Tranzacţii semnificative privind părţile afiliate 4

Conducerea emitentului 4

1. Prezentarea listei administratorilor emitentului şi a următoarelor informaţii pentru fiecare administrator 4

2. Prezentarea listei membrilor conducerii executive a emitentului 9

3. Pentru toate persoanele prezentate la pct. 1 şi 2. precizarea eventualelor litigii sau proceduri administrative în care au fost implicate, în ultimii 5 ani, referitoare la activitatea acestora în cadrul emitentului, precum şi acelea care privesc capacitatea respectivei persoane de a-şi îndeplini atribuţiile în cadrul emitentului 10

II. Informaţii detaliate 10

1. Situaţia economico-financiară 10

1.1.a Situația poziției financiare a Băncii 10

1.1.b Contul de profit și pierdere 14

1.1.c Cash flow: Situatia fluxurilor de trezorerie 15

2. Analiza activităţii Băncii 16

2.1 Prezentarea şi analizarea tendinţelor, elementelor, evenimentelor sau factorilor de incertitudine ce afectează sau ar putea afecta lichiditatea Băncii, comparativ cu aceeaşi perioadă a anului trecut 17

2.2 Prezentarea şi analizarea efectelor asupra situaţiei financiare a Băncii a tuturor cheltuielilor de capital, curente sau anticipate, comparativ cu aceeaşi perioadă a anului trecut 22

2.3 Prezentarea şi analizarea evenimentelor, tranzacţiilor, schimbărilor economice care afectează semnificativ veniturile din activitatea de bază 23

3. Schimbări care afectează capitalul şi administrarea Băncii 25

3.1 Descrierea cazurilor în care Banca a fost în imposibilitatea de a-şi respecta obligaţiile financiare 25

3.2 Descrierea oricărei modificări privind drepturile deţinătorilor de valori mobiliare emise de Banca 25

4. Tranzacţii semnificative 27

5. Evenimente ulterioare datei bilanţului 27

III. Anexe 28

1. Declarația conducerii privind asumarea răspunderii pentru întocmirea situațiilor financiare aferente datei de 30 iunie 2026 28

2. Informatiile financiare IFRS pentru data de 30 iunie 2026 28

3. Raportul Auditorului independent KPMG Audit S.R.L. pentru Informațiile financiare 28

I. Evenimentele importante care au avut loc în perioada ianuarie-iunie 2026

Tranzacții semnificative privind părțile afiliate

Nu au existat tranzacţii între părţile afiliate care să afecteze substanţial poziţia financiară sau rezultatele Băncii în perioada ianuarie – iunie 2026. Detaliile suplimentare se regăsesc în Nota 20 din informatiile financiare interimare sumarizate la iunie 2026 care însoțesc acest raport.

Conducerea emitentului

1. Prezentarea listei administratorilor emitentului şi a următoarelor informaţii pentru fiecare administrator

Componenţa Consiliului de Administraţie a CEC Bank S.A. la data de 30 iunie 2026 este următoarea:

- dl. Valentin Tiberiu Mavrodin, preşedinte;
- dl. Bogdan Constantin Neacșu, membru;
- dl. Ciprian Sebastian Badea, membru;
- dna. Mirela Șițoiu, membru;
- dna. Mirela Iovu, membru;
- dna. Simona Andrei, membru;
- dl. Cristian Florin Șaitariu, membru
- dna. Nicoleta Mioara Cîrciumaru, membru.

Valentin Tiberiu Mavrodin (50 ani) este absolvent ASE Bucuresti, Facultatea de Finanțe, Asigurări, Bănci și Burse de Valori, deține o diplomă de master în management.

Are o experiență de peste 22 de ani în finanțe publice, a coordonat proiectul de implementare a sistemului electronic de plăți în România la nivelul Ministerului Finanțelor, a fost director general al Direcției Generale de Trezorerie și Contabilitate Publică în perioada 2007 – 2017 și secretar de stat în Ministerul Finanțelor în perioada 2017 – 2020, din ianuarie 2021 desfășurând activitatea în mediu privat.

În perioada noiembrie 2010 – martie 2013, timp de peste 2 ani a fost membru al Adunării Generale a Acționarilor CEC Bank. Din martie 2013 este membru al CA al

CEC Bank, poziție pe care a ocupat-o pentru câteva luni și în intervalul 2010-2011. Din 12 septembrie 2022 este Președinte al Consiliului de Administrație, poziție pe care o ocupat-o și în perioada 11 mai 2019 – 9 decembrie 2020.

Durata actualului mandat este până la data de 11 mai 2027.

Bogdan Constantin Neacșu (47 ani) este absolvent ASE București, Facultatea de Finanțe Bănci, specializarea bănci și burse de valori și a urmat un master în finanțe – bănci în aceeași instituție, alături de multe alte cursuri specifice de pregătire profesională.
Cu peste 20 ani de experiență în sistemul bancar, Bogdan Neacșu a ocupat mai multe poziții de management în cadrul mai multor instituții financiare, printre care Garanti Bank, Patria Bank, Volksbank România și BRD. Experiența sa anterioară include poziții de Vicepreședinte cu responsabilități în zona de creștere a afacerilor, risc și audit, conformitate și control și guvernare corporativă.
Din 22 octombrie 2019 este Director General și Președinte al Comitetului de Direcție CEC Bank, iar din mai 2021, a fost ales Președinte al Asociației Române a Băncilor.
Durata mandatului actual de Director General - Președinte al Comitetului de Directie CEC Bank, membru executiv al Consiliului de Administrație este până la data de 11 mai 2027.

Ciprian Sebastian Badea (49 ani) este absolvent al Facultății de Drept din cadrul Universității Spiru Haret și deține o diplomă de master în politici publice și integrare europeană.
Are peste 23 de ani de experiență în cadrul Ministerului Finanțelor (MF) și Agenției Naționale de Administrare Fiscală, ocupând diferite poziții de coordonare în domeniul juridic, din care peste 15 ani ca Director General al Direcției Generale Juridice din cadrul MF. În perioada martie 2012 – iulie 2014 a fost Secretar General și Decretar General adjunct al Ministerului Finanțelor Publice. Din ianuarie 2025 desfășoară activitate în mediul privat.
Este membru al CA al CEC Bank din anul 2006, durata actualului mandat fiind până la data de 11 mai 2027.

Mirela Șițoiu (54 ani) este absolventă ASE București, Facultate Finanțe, Bănci și Contabilitate, deține o diplomă de master în management public, are o bună experiență în proiecte naționale și de cooperare transnațională vizând întărirea capacității instituționale. De asemenea, a participat la programe de pregătire postuniversitară desfășurate de Universitatea de Științe Sociale din Toulouse, Franța.

Are peste 30 de ani de experiență în administrația publică centrală, din care peste 29 de ani în domeniul managementului resurselor umane în cadrul Ministerului Finanțelor. În perioada septembrie 2020 – 2021 a fost Director General al Direcției Generale de Monitorizare Venituri și Sinteză din cadrul ANAF. În prezent este Director General al Direcției Generale Managementul Resurselor Umane din cadrul Ministerului Finanțelor.

Este membru al CA al CEC Bank din anul 2013, durata actualului mandat fiind până la data de 11 mai 2027.

Mirela Iovu (55 ani) este Doctor în Drept, la Facultatea de Drept, București, fiind licențiată în științe juridice la Facultatea de Drept din cadrul Universității „Lucian Blaga" din Sibiu. De asemenea, are un Master of Business Administration (MBA) de la City University of Seattle, SUA și a obținut o diplomă postuniversitară de profesionist în Guvernanță, Risc și Conformitate - ICA Professional Postgraduate Diploma in Governance, Risk and Compliance - de la International Compliance Association (ICA) în cooperare cu The University of Manchester-Manchester Business School, specializându-se și în politici de incluziune financiară la Harvard Kennedy School.

Este membru activ în cadrul mai multor comisii tehnice ale Asociației Române a Băncilor, iar de 18 ani este reprezentantul comunității bancare ca membru permanent în Grupul de Suport Juridic al European Payment Council (EPC), Bruxelles pe proiectul Single European Payment Area (SEPA). În perioada 2019 – 2023 a fost Președinte al Asociației Consilierilor Juridici din Sistemul Financiar-Bancar, după 3 mandate de vicepreședinte.

Mirela Iovu a participat la programul "Board Practice and Directorship" al Henley Business School – University of Reading, deținând la finalul stagiului din anul 2024 "Postgraduate certificate", iar la finalul stagiului din anul 2025 "Postagraduate Diploma".

Mirela Iovu este membru executiv al Consiliului de Administrație al CEC Bank din data de 22 decembrie 2022, data aprobării de către Banca Naționala a României, cu durata mandatului actual până la data de 11 mai 2027.

Simona Andrei (46 ani) este absolventă a Academiei de Studii Economice din București, deține o diplomă de master în Finanțe - Bănci și un titlu de doctor în Economie - Management, precum și o certificare internațională "Certified Accountant în International Financial Reporting (DipIFRS)", emisă de ACCA (*Association of Chartered Certified Accountants*). Are o experiență profesională de 22 de ani, din care 17 ani în cadrul CEC Bank. Timp de 7 ani a fost directorul Direcției Financiară, iar 8 ani a fost CFO (Chief Financial Officer), iar din această poziție, începând cu luna mai 2018, a coordonat activitatea Direcției Financiară și a Direcției Contabilitate, primind aprobarea Băncii Naționale a României pentru a exercita noile responsabilități trasate.
Simona Andrei a participat în anul 2020 la un program aprobat de International Coaching Federation (ICF), dobândind astfel cunoștințele esențiale și abilitățile de business coaching, necesare coordonării cât mai eficiente a echipelor sale.
Simona Andrei a participat la programul "Board Practice and Directorship" al Henley Business School – University of Reading, deținând la finalul stagiului din anul 2024 "Postgraduate certificate", iar la finalul stagiului din anul 2025 "Postagraduate Diploma".

Simona Andrei a devenit Director-Vicepreședinte al Comitetului de Direcție și membru al Consiliului de Administrație al CEC Bank în data de 22 decembrie 2022, data aprobării sale de către Banca Națională a României, cu durata mandatului actual până la data de 11 mai 2027.

Cristian Florin Șaitariu (49 ani) este absolvent al Academiei de Studii Economice București, Facultatea Finanțe, Asigurări, Bănci și Burse de Valori. Deține certificarea CFA (Chartered Financial Analyst) și a urmat programe executive de dezvoltare profesională la instituții internaționale de prestigiu, precum London Stock Exchange și HEC Montreal.

Cu o experiență de peste 20 de ani în domeniul financiar-bancar, dl Șaitariu a ocupat poziții de management și conducere în instituții importante precum Banca Comercială Română (BCR), Piraeus Bank România, SC Jidvei România SRL, First Bank și Exim Bank România, în această ultimă poziție coordonând timp de 5 ani activitățile comerciale și de trezorerie. A gestionat echipe și a implementat strategii complexe pentru dezvoltarea afacerilor corporate, gestionarea portofoliilor și structura financiară a produselor destinate segmentului persoane juridice.

Din poziția de Director Prim-Vicepreședinte (Credite & Trezorerie) al Comitetului de Direcție al CEC Bank, dl Șaitariu coordonează direct structuri-cheie precum Direcția Clienți Mari, Direcția Agri, Direcția Analiză Credite Persoane Fizice, Direcția Produse și Servicii Bancare, Direcția Analiză și Optimizare Experiență Clienți, precum și zona de Trezorerie.

Este membru executiv al Consiliului de Administrație al CEC Bank din ianuarie 2025, aducând o expertiză solidă în finanțarea proiectelor, optimizarea riscurilor și dezvoltarea relațiilor strategice cu clienții corporate, cu durata mandatului actual până la data de 11.05.2027.

Nicoleta Mioara Cîrciumaru (51 de ani) este absolventă a Academiei de Studii Economice din București, Facultatea de Finanțe, Asigurări, Bănci și Burse de Valori, și deține un master în managementul afacerilor. A urmat numeroase programe de specializare în domeniul fiscalității și al administrației publice, dezvoltându-și competențele în gestionarea resurselor financiare și fiscale.

Cu o experiență de peste 20 de ani în administrația fiscală, doamna Cîrciumaru a ocupat poziții importante în cadrul Agenției Naționale de Administrare Fiscală (ANAF), inclusiv cea de Director General al Direcției Generale Regionale a Finanțelor Publice București, una dintre cele mai mari structuri fiscale din țară.

În luna mai 2023 a exercitat funcția de vicepreședinte al ANAF, responsabilă cu coordonarea activității de colectare a veniturilor bugetare, iar în perioada iunie 2023 – iulie 2025 a deținut funcția de președinte al instituției, cu rang de secretar de stat.

Începând cu data de 28 ianuarie 2025, Nicoleta Cîrciumaru este membru neexecutiv al Consiliului de Administrație al CEC Bank, aducând o expertiză solidă în domeniul fiscal și al administrației publice, cu durata mandatului actual până la data de 11 mai 2027.

Componenţa Consiliului de Administraţie a Fondului Român de Garantare al Creditului Rural – IFN SA la data de 30 iunie 2026 este următoarea:

- dl. Toma Alina Mihaela, membru;
- dna. Luchian Camelia, membru;
- dl. Chiorean Ioan Ciprian, președinte.

2. Prezentarea listei membrilor conducerii executive a emitentului

Componenţa Comitetului de Direcție la data de 30 iunie 2026 este următoarea:

- dl. Bogdan Constantin Neacșu, director general – președinte;
- dl. Cristian Florin Șaitariu – primvicepreședinte;
- dna. Mirela Iovu, director – vicepreședinte;
- dna. Simona Andrei, director – vicepreședinte.

Durata mandatului domnului Bogdan Constantin Neacșu de Director General și președinte al Comitetului de Direcție CEC Bank este până la 11 mai 2027.
Durata mandatului domnului Cristian Florin Șaitariu - PrimVicepreședinte al Comitetului de Direcție al Băncii este până la data de 11 mai 2027.
Durata mandatului doamnei Mirela Iovu de Director - Vicepreședinte al Comitetului de Direcție al Băncii este până la data de 11 mai 2027.
Durata mandatului doamnei Simona Andrei de Director - Vicepreședinte al Comitetului de Direcție al Băncii este până la data de 11 mai 2027.

Componenţa Conducerii Executive a Fondului Român de Garantare al Creditului Rural – IFN SA, la data de 30 iunie 2026 este următoarea:

- dna Toma Alina Mihaela, director general;

Nu există informații privind orice acord, înțelegere sau legătură de familie între membrii conducerii executive și alte persoane care să ajute la numirea persoanelor respective în funcția de membru al conducerii executive în semestrul I din 2026.

3. Pentru toate persoanele prezentate la pct. 1 şi 2 precizarea eventualelor litigii sau proceduri administrative în care au fost implicate, în ultimii 5 ani, referitoare la activitatea acestora în cadrul emitentului, precum şi acelea care privesc capacitatea respectivei persoane de a-şi îndeplini atribuţiile în cadrul emitentului

Nu este cazul.

II. Informaţii detaliate

1 Situaţia economico-financiară

1.1.a Situația poziției financiare a Băncii

Evoluția activului net bilantier	GRUP 30 Iunie 2026	GRUP 31 Decembrie 2025	BANCA 30 Iunie 2026	BANCA 31 Decembrie 2025
Active	**mii lei**	**mii lei**	**mii lei**	**mii lei**
Casa şi disponibilităţi la bănci centrale	10.087.520	12.946.000	10.087.516	12.945.989
Active financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	1.361.687	1.507.587	1.361.687	1.507.587
Credite şi avansuri la bănci si institutii publice	5.475.627	7.071.505	5.423.472	7.066.722
Credite şi avansuri acordate clientelei	33.855.327	33.326.365	33.855.327	33.326.365
Active financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	43.191.374	37.887.887	43.191.374	37.887.887
Active financiare evaluate la cost amortizat	13.036.587	13.433.902	13.022.868	13.361.041
Investitii in filiale	-	-	5.000	5.000
Imobilizări corporale	854.239	886.984	849.110	881.809
Imobilizări necorporale	376.739	349.116	375.904	348.212
Investiţii imobiliare	63.681	65.337	63.681	65.337
Active reprezentând dreptul de utilizare	103.373	116.068	103.373	116.068
Alte active financiare	56.711	42.064	57.280	42.401
Alte active	46.989	40.540	46.805	40.459
Total activ	**108.509.854**	**107.673.355**	**108.443.397**	**107.594.877**

Evoluția datoriilor și a capitalurilor proprii	GRUP 30 Iunie 2026	31 Decembrie 2025	BANCA 30 Iunie 2026	31 Decembrie 2025
Datorii	**mii lei**	**mii lei**	**mii lei**	**mii lei**
Instrumente financiare derivate	2.742	3.183	2.742	3.183
Depozite de la bănci	2.488.956	2.409.401	2.488.956	2.409.401
Depozite de la clienţi	92.448.444	92.317.231	92.461.105	92.318.926
Împrumuturi de la bănci şi alte instituţii financiare	39.188	43.213	39.188	43.213
Obligaţiuni emise	3.134.533	3.056.604	3.134.533	3.056.604
Datorii subordonate	1.432.042	1.434.652	1.432.042	1.434.652
Datorii cu privire la impozitul curent	93.975	28.479	93.145	27.173
Datorii privind impozitul amânat	54.340	64.873	54.657	65.384
Datorii din operaţiuni de leasing cu imobilizări corporale	110.371	120.564	110.371	120.564
Provizioane	75.348	71.430	74.236	70.443
Alte datorii financiare	466.159	339.961	430.254	308.989
Alte datorii	155.902	145.381	154.485	141.570
Total datorii	**100.502.000**	**100.034.972**	**100.475.714**	**100.000.102**
Capitaluri proprii				
Capital social	3.499.746	3.499.746	3.499.746	3.499.746
Rezerva din reevaluare pentru imobilizări corporale	633.872	634.341	633.643	634.112
Rezerve pentru active financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	-14.736	30.761	-14.736	30.761
Alte rezerve	414.428	414.429	414.428	414.429
Rezultatul reportat	3.474.541	3.059.102	3.434.602	3.015.727
Total capitaluri proprii, excluzând interesele care nu controlează	**8.007.851**	**7.638.379**	**7.967.683**	**7.594.775**
Interese care nu controlează	3	4	-	-
Total capitaluri proprii	**8.007.854**	**7.638.383**	**7.967.683**	**7.594.775**
Total capitaluri proprii şi datorii	**108.509.854**	**107.673.355**	**108.443.397**	**107.594.877**

În ceea ce privește evoluția la 30.06.2026 a principalilor indicatori de activitate a Grupului CEC Bank față de cei realizați în perioada similară a anului precedent, situația se prezintă astfel:

Credite în sold

La data de 30 iunie 2026, portofoliul de credite în sold aferent clientelei nebancare (principal, valoare brută) este mai mic cu 6% (2.382 mil. lei) față de aceeași perioadă a anului 2025.

Din valoarea totală a creditelor în sold la finele Semestrului I 2026, cca. 78% reprezintă credite acordate în lei. Din portofoliul total de credite, aproximativ 68% este reprezentat de credite acordate persoanelor juridice, iar restul de 32% reprezintă credite acordate persoanelor fizice.

Cea mai mare creștere s-a înregistrat în cadrul segmentului PF, cu cca. 7% față de 30 iunie 2025, respectiv cu 779,1 mil. lei, această evoluție fiind determinată de creșterea creditelor de consum (card și non-card), cu 30,3%, în timp ce portofoliul de credite ipotecare a înregistrat o creștere de 7%.

Soldul brut al creditelor PJ a înregistrat un sold mai mic pe parcursul primului semestru al anului 2026, cu cca. 11.5% față de 30 iunie 2025, respectiv cu 3.160,7 mil. lei, ca urmare în principal a procesului de transformare strategică care vizează reorganizarea activităților comerciale și de back-office pe zona de creditare PJ (între rețea și direcțiile din centrală), și totodată modificarea criteriilor și limitelor de aprobare a creditelor.

Credite nou contractate

În semestrul I 2026 s-au acordat clienților persoane fizice și persoane juridice credite noi în valoare totală de 6.418 mil. lei (inclusiv scrisori de garanție bancară emise).

Activele nete ale Grupului CEC Bank la 30 iunie 2026 au atins valoarea de 108,5 miliarde lei, în creștere cu 9,1% față de perioada similară a anului trecut.

Depozitele clientelei au ajuns la 92.461 milioane lei la 30 iunie 2026, în creștere cu 10% față de finalul anului precedent, creșterea fiind generată în cea mai mare proporție de depozitele atrase de la clienții persoane juridice.

Structura pe valute a depozitelor înregistrate la finele semestrului I 2026 este aproximativ similară cu cea din perioadele precedente, cca. 62% din totalul surselor atrase fiind în monedă locală.

Capitalurile proprii ale Grupului la data de 30.06.2026 totalizează 8.008 milioane lei, în creștere cu 18% față de perioada similara ale anului trecut, când însumau 6.797 milioane lei, evoluție determinată de creșterea rezultatului reportat.

1.1.b Situaţia profitului sau pierderii

Evoluția contului de profit și pierdere	GRUP		BANCA	
	30 iunie 2026	30 iunie 2025	30 iunie 2026	30 iunie 2025
	mii lei	**mii lei**	**mii lei**	**mii lei**
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective	2.873.205	2.846.860	2.871.251	2.844.359
Cheltuieli cu dobânzile	-1.642.019	-1.628.027	-1.642.749	-1.628.632
Venituri nete din dobânzi	**1.231.186**	**1.218.833**	**1.228.502**	**1.215.727**
Venituri din comisioane	271.877	264.787	251.702	238.026
Cheltuieli cu comisioane	-110.510	-88.808	-110.482	-88.769
Venituri nete din comisioane	**161.367**	**175.979**	**141.220**	**149.257**
Câştig net din tranzacţionare	97.528	76.825	97.528	76.825
Câştig net/Pierdere netă din instrumente financiare derivate	-14.966	8.285	-14.966	8.285
Pierdere netă / Câştig net din active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	957	-101	957	-101
Câştig net din vânzarea activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	73.596	17.821	73.596	17.821
Pierdere netă din diferenţe de curs valutar	-34.542	-48.466	-34.544	-48.462
Alte venituri din exploatare	9.236	7.049	22,639	19.373
Venituri operaționale	**1.524.362**	**1.456.225**	**1.514.932**	**1.438.725**
Cheltuieli nete cu deprecierea creditelor și avansurilor acordate clientelei, provizioane pentru angajamente de creditare si garanţii financiare date	-180.283	-355.300	-180.447	-353.279
Pierderi din modificarea activelor financiare	-3.782	-8.331	-3.782	-8.331
Pierdere net din deprecierea altor instrumente financiare	-4.128	-4.516	-4.128	-4.511
Cheltuieli cu personalul	-347.928	-320.254	-339.372	-312.080
Cheltuieli cu amortizarea şi deprecierea	-103.678	-88.749	-103.263	-88.297
Alte cheltuieli operaţionale	-333.156	-298.382	-330.958	-296.507
Cheltuieli operaționale	**-972.955**	**-1.075.532**	**-961.950**	**-1.063.005**
Profit înainte de impozitare	**551.407**	**380.693**	**552.982**	**375.720**
Cheltuiala cu impozitul pe profit	-136.568	-74.448	-134.576	-71.634
Profit aferent perioadei	**414.839**	**306.245**	**418.406**	**304.086**
Profit net atribuibil:				
Părintelui	414.838	306.244		
Intereselor care nu controlează	1	1		

Profitul net obținut de Grup la 30.06.2026, în sumă de 414,8 milioane lei (418,4 mil. lei aferent Băncii) este cu 35% mai mare față de aceeași perioadă a anului 2025, (38% la nivelul Băncii).

Veniturile nete din dobânzi au înregistrat o creștere de 1,1% în semestrul I 2026, comparativ cu semestrul I 2025, (respectiv cu cca. 12,8 mil. lei), pe seama majorării veniturilor din dobânzi, generate de creșterea lunară a soldului de plasamente. Astfel, veniturile din dobânzi au crescut cu cca. 26,9 mil. lei, în timp ce cheltuielile cu dobânzile au înregistrat un trend crescător, fiind mai mari cu cca. 14,1 mil. lei.

În total, veniturile operaționale au ajuns la sfârșitul primului semestru din 2026 la 1.524 milioane lei nivel de Grup, cu 5% mai mari față de aceeași perioadă a anului trecut, pe baza creșterii semnificative a veniturilor nete din tranzacționare (cca +125%), ca urmare a finalizării investițiilor în platformele de Trezorerie și a vânzării unor titluri în condiții favorabile de piață.

Cheltuielile operaționale (care includ și cheltuielile cu provizioane aferente creditelor acordate clienților) au înregistrat o scădere de 10% comparativ cu cele raportate în perioada similară din anul 2025, în principal datorită cheltuielilor cu costul riscului, care au scăzut cu 180,0 mil. lei, comparativ cu perioada similară din anul 2025, în timp ce cheltuielile administrative au înregistrat o creștere de cca 10.9%, în linie cu inflația înregistrata de 10.4%.

1.1.c Cash flow: Situația fluxurilor de trezorerie

	GRUP		BANCA	
	30 iunie 2026	30 iunie 2025	30 iunie 2026	30 iunie 2025
	mii lei	**mii lei**	**mii lei**	**mii lei**
Numerar și echivalent de numerar la începutul perioadei	19.816.016	15.918.760	19.783.618	15.886.362
Flux de numerar din activități operaționale (net)	-1.673.087	-2.770.162	-1.632.946	-2.815.988
Flux de numerar utilizat în activități de investiții (net)	-2.875.899	-2.620.185	-2.935.934	-2.570.408
Flux de numerar din activități de finanțare (net)	-200.108	914.995	-200.108	914.995
Numerar și echivalent de numerar la sfârșitul perioadei	**15.066.922**	**11.443.408**	**15.014.630**	**11.414.961**

2 Analiza activităţii Băncii

a) Descrierea activității de bază

CEC Bank S.A. este o societate pe acțiuni care aparțin în proporție de 100% statului român, care își exercită drepturile și își asumă toate obligațiile aferente poziției de acționar unic prin Ministerul Finanțelor.

CEC Bank SA („Bancă"), înregistrată la Registrul Comerţului sub nr. J1997000155405 și funcționează în conformitate cu prevederile Ordonanţei de urgenţă a Guvernului nr. 99/2006 privind instituţiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu prevederile Legii 31/1990 privind societăţile comerciale și cu respectarea Statutului propriu, aprobat prin Ordinul nr. 3397/2019 al Ministrului Finanţelor Publice, cu modificările și completările ulterioare, precum și în baza Regulamentului de Organizare și Funcţionare.

Potrivit articolului 6 din Actul Constitutiv, obiectul principal de activitate al Băncii îl reprezintă „alte activități de intermedieri monetare" -cod CAEN 6419.

b) Data înființării

CEC Bank S.A. a fost înființată în anul 1864. Banca este înmatriculată la Registrul Comerțului sub nr. J1997000155405, având codul de înregistrare fiscală RO 361897.

c) Fuziuni sau reorganizări semnificative a emitentului, a filialelor sale sau a societăţilor controlate, în timpul exerciţiului financiar

Nu este cazul.

d) Descrierea achiziţiilor şi/sau înstrăinărilor de active

Nu este cazul.

e) Principalele rezultate ale evaluării activității Băncii

Auditorul extern al Băncii, KPMG Audit SRL, a efectuat auditarea situațiilor financiare ale Băncii care cuprinde situația poziției financiare la data de 30 iunie 2026, situaţiile profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global, modificărilor capitalurilor proprii și fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la

această dată și note, cuprinzând politicile contabile semnificative și alte note explicative.

Opinia de audit exprimă faptul că informațiile financiare oferă o imagine fidelă a poziției financiare a Băncii la data de 30 iunie 2026 precum și a performanței sale financiare și a fluxurilor sale de trezorerie în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană.

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

Prima jumătate a anului 2026 a fost caracterizată de menținerea unui excedent semnificativ de lichiditate în sistemul bancar, în contrast cu evoluția din aceeași perioadă a anului anterior, când surplusul de lichiditate s-a diminuat rapid, iar în luna iunie 2025 sistemul bancar a trecut temporar în deficit de lichiditate. Pe parcursul S1 2026, Banca Națională a României s-a menținut într-o poziție netă debitoare față de instituțiile de credit, excedentul fiind absorbit în principal prin intermediul facilității permanente de depozit.

Stocul mediu zilnic al sumelor plasate de instituțiile de credit la facilitatea de depozit a crescut de la 42,0 miliarde lei în ianuarie 2026 la un maxim de 45,1 miliarde lei în februarie. Ulterior, acesta s-a redus la 35,5 miliarde lei în martie, a revenit ușor la 36,3 miliarde lei în aprilie și la 37,1 miliarde lei în mai, pentru ca în iunie să scadă la aproximativ 28,3 miliarde lei. Chiar și la minimul semestrului, excedentul a rămas însă substanțial, nefiind înregistrată trecerea la deficit observată în iunie 2025. Pe ansamblul primelor șase luni din 2026, stocul mediu lunar al plasamentelor la facilitatea de depozit a fost de aproximativ 37,4 miliarde lei.

Evoluția contrastează puternic cu cea din S1 2025. În perioada comparabilă, excedentul net de lichiditate a crescut până la aproximativ 33,8 miliarde lei în martie 2025, după care s-a diminuat la circa 27,3 miliarde lei în aprilie și la numai 0,5 miliarde lei în mai. În iunie 2025, injecțiile de lichiditate prin operațiuni repo, al căror stoc mediu zilnic a ajuns la aproximativ 8,4 miliarde lei, au depășit plasamentele de circa 3,9 miliarde lei la facilitatea de depozit, rezultând un deficit net de lichiditate de aproximativ 4,5 miliarde lei.

Spre deosebire de anul precedent, BNR nu a fost nevoită să furnizeze volume semnificative de lichiditate prin operațiuni repo în prima jumătate a anului 2026. Valorile raportate pentru aceste operațiuni au fost nule sau nesemnificative, excedentul fiind gestionat aproape exclusiv prin accesul instituțiilor de credit la facilitatea de depozit. În aceste condiții, randamentele tranzacțiilor interbancare pe termen foarte scurt au evoluat în apropierea limitei inferioare a coridorului ratelor dobânzilor, respectiv în jurul ratei facilității de depozit de 5,50% pe an.

Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate – LCR – s-a menținut la niveluri confortabile în primele cinci luni ale anului 2026, deși a consemnat o anumită volatilitate. Acesta a scăzut de la 258,5% în ianuarie la 254,4% în februarie și 246,0% în martie, atingând un minim de 224,0% în aprilie, după care a revenit la 237,9% în mai. Intervalul de variație din perioada ianuarie-mai 2026, de aproximativ 224%-258%, a fost ușor inferior celui înregistrat în perioada similară din 2025, de aproximativ 235%-261%. Cu toate acestea, valorile s-au menținut cu mult peste cerința minimă reglementată de 100%, indicând existența unui stoc semnificativ de active lichide de înaltă calitate, suficient pentru acoperirea ieșirilor nete de numerar într-un scenariu de stres cu durata de 30 de zile.

La nivelul lunii martie 2026, LCR agregat de 246,0% era, de asemenea, considerabil superior mediei europene de 163,1%. Totuși, structura rezervei de lichiditate continuă să fie concentrată în titluri de stat, care reprezentau 85,3% din totalul activelor lichide eligibile, ceea ce generează o vulnerabilitate asociată legăturii dintre sectorul bancar și sectorul guvernamental. În perspectivă, poziția de lichiditate poate fi influențată de deteriorarea încrederii investitorilor, creșterea costurilor de finanțare ale statului, consolidarea fiscală, persistența presiunilor inflaționiste și incertitudinile geopolitice.

Evoluții ale situației poziției financiare la nivel consolidat

Grupul CEC Bank a încheiat prima parte a anului 2026 cu o valoare netă a bilanțului de 108,5 miliarde lei, în creștere cu 9% față de iunie 2025, si cu cca 1% fata de decembrie 2025, în principal datorită creșterii portofoliului de titluri de stat deținut de bancă și a plasamentelor la BNR. Această creștere a putut fi realizată pe seama atragerii de surse de la clientela nebancară.

În perioada următoare, obiectivele principale vor continua sa fie axate pe creșterea organică a afacerii, pe îmbunătățirea eficienței operaționale și digitalizarea continua a activităților. Totodată, se continua direcțiile strategice începute în 2024 care vizează consolidarea dezvoltării „Grupului Financiar CEC Bank".

Pentru atingerea acestor obiective, Grupul, în special CEC Bank, va pune accent pe consolidarea sustenabilă a poziției pe piață, atât din perspectiva volumului activității, cât și a indicatorilor de productivitate, profitabilitate și risc.

Banca se va concentra în continuare pe industria agro-alimentara, construcții și energie regenerabilă, precum și, în general, pe companiile cu capital romanesc de mici sau mari dimensiuni, ale căror planuri de dezvoltare vor fi susținute în continuare prin finanțări personalizate, pentru derularea proceselor investiționale, de retehnologizare și de eficienta energetică, precum și pentru susținerea activităților operaționale.

Evoluții ale Contului de profit sau pierdere, la nivel de grup (constituit din Bancă și Fondul de Garantare a Creditului Rural)

În semestrul I 2026, la nivelul grupului s-a înregistrat un profit brut de 551,4 mil. lei (553,0 mil. lei la nivelul Băncii), care a generat un impozit pe profit total de 136,6 mil. lei (134,6 mil. lei la nivel de Banca), rezultând astfel un profit net de 414,8 mil. lei (418,4 mil. lei aferent Băncii), în creștere cu 35.5% față de perioada anterioara (37.6% la nivelul Băncii).

Veniturile nete din dobânzi au înregistrat o creștere cu cca. 1% în semestrul I 2026, comparativ cu semestrul I 2025, (respectiv cu cca. 12,4 mil. lei), pe seama majorării veniturilor din dobânzi, generate de creșterea lunară a soldului de credite și plasamente. Astfel, veniturile din dobânzi au crescut cu cca. 26,4 mil. lei, în timp ce cheltuielile cu dobânzile au înregistrat de asemenea un trend crescător (pe fondul

ratelor de dobânda de piața care au rămas la un nivel ridicat), fiind mai mari cu cca. 14,0 mil. lei.

Veniturile nete din comisioane au scăzut cu cca. 8,3% (5,4% la nivelul Băncii) în principal datorită creșterii cheltuielilor din comisioane cu 24% (respectiv cca. 21,7 mil. lei). Veniturile din comisioane au crescut cu 3% (respectiv cca. 7,1 mil. lei). Evoluțiile au fost influențate indirect de contextul macroeconomic și de dinamica redusă a activității de creditare persoane juridice. Nivelul ridicat al inflației a generat presiuni asupra bazei de costuri, în timp ce intensificarea concurenței în mediul bancar și fintech și ritmul mai lent al activității economice și al creditării au limitat oportunitățile de cross-selling și tranzacționare, cu efect negativ asupra generării de venituri din comisioane.

Cheltuielile de funcționare au crescut cu aproximativ 10,9% la nivelul Grupului, comparativ cu aceeași perioadă a anului 2025, în principal ca urmare a majorării cheltuielilor cu amortizarea și deprecierea, care au înregistrat o creștere de 16,8% pe fondul finalizării unor investiții semnificative; a cheltuielilor cu personalul, care au crescut cu 8,6%, în concordanță cu strategia de aliniere treptată a nivelului salarial la standardele pieței din sectorul bancar; precum și a altor cheltuieli administrative, care au avansat cu 11,7%, ca efect al dublării nivelului taxei pe cifra de afaceri de la 2% la 4% (compensată parțial de reducerea contribuțiilor la Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar și la Fondul de Rezoluție), a menținerii unui nivel ridicat al inflației (10,42% anual). Creșteri semnificative au fost înregistrate la nivelul serviciilor de suport și mentenanță IT (în cadrul Programului de Transformare), al taxelor și impozitelor locale, al cheltuielilor cu utilitățile (energie electrică și apă), precum și al cheltuielilor de marketing și publicitate.

Raportul cost-venituri la nivelul Grupului a atins o creștere față de nivelul anului precedent, fiind de 50,37% la 30.06.2026, față de 46,70% la finalul semestrului I 2025, pe fondul dublării nivelului taxei pe cifra de afaceri începând cu iulie 2025, care nu a fost transferat în Semestrul 1 2026 în preturile oferite clienților (pe fondul intensificării competiției bancare și a înrăutățirii contextului macroeconomic).

Indicatorul cost-venituri, pe Banca, sterilizat de taxa pe Cifra de Afaceri, la 30.06.2026 a fost de 40,74% în scădere față de perioada similară a anului precedent (41,85%). Dacă taxa CA s-ar fi menținut la nivelul de 2%, indicatorul C/I ar fi fost de 45,28% la 30 iunie

2026, comparativ cu 46,42% la iunie 2025, în timp ce nivelul efectiv al indicatorului este de 49,83% la iunie 2026 și 46,42% la iunie 2025.

Cheltuielile cu costul riscului au scăzut cu 180 milioane lei (49%) comparativ cu perioada similara a anului precedent , evoluție susținută de un nivel mai redus al intrărilor în default, inclusiv în contextul modificării criteriilor de creditare, precum și de cesiunile de creanțe finalizate în prima jumătate a anului. Acestea din urma au avut însă un impact nefavorabil asupra impozitul pe profit ca urmare a tratamentului fiscal aplicabil.

Capitalizare, rentabilitate și finanțare

La finalul semestrului I 2026, rata de rentabilitate a capitalurilor (ROE) la nivelul Grupului a fost de 10,61% (10,75% pe Banca), în creștere față de 10,00% pe Grup la finalul semestrului I 2025 (10,00% la nivelul Băncii).

ROE pe Banca, sterilizat integral de impozitul suplimentar pe CA, la final de semestru I 2026, a fost de 13,62% față de 11,87% la final de semestru I 2025. În cazul în care Taxa CA, s-ar fi menținut la un nivel de 2%, ROE la 30 iunie 2026 ar fi fost de 12,42% față de 10,0% la 30 iunie 2025, ceea ce demonstrează, încă o data, nivelul ridicat de performantă al Băncii în ciuda contextului geopolitic și macroeconomic dificil.

Rata fondurilor proprii totale la nivelul Băncii se situează la un nivel de 28,90%, fiind marginal mai mică față de valoarea indicatorului înregistrată pe Banca la iunie 2025 (29,03%), rămânând însă la un nivel confortabil în raport cu cerințele minime reglementate.

2.2 Prezentarea şi analizarea efectelor asupra situaţiei financiare a Băncii a tuturor cheltuielilor de capital, curente sau anticipate, comparativ cu anul trecut

Pentru CEC Bank, la finele semestrului I 2026 s-au înregistrat cheltuieli de capital în creștere cu 17% față de aceeași perioadă a anului anterior, iar variațiile principale sunt prezentate în tabelul de mai jos.

Aceste cheltuieli de capital au fost efectuate din surse proprii.

Mil lei	30 Iunie 2026	30 Iunie 2025	Variație (2026/2025-1)
A. Investiții de natura IT, din care:	**73,8**	**61,0**	**21%**
INVESTITII CURENTE DE NATURA INFORMATICA	35,3	46,7	-24%
INVESTITII STRATEGICE IT	38,6	14,3	169%
B. Investiții de natura logistica, din care:	**4,0**	**5,6**	**-29%**
INVESTITII DE NATURA SECURITATII BANCARE	0,6	1,2	-49%
INVESTITII DE NATURA LOGISITICA - LUCRARI SI DOTARI SEDII	2,0	2,7	-26%
INVESTITII PRIVIND SCHIMBAREA IMAGINII	1.4	1,7	-18%
Total Investiții	**77,8**	**66,6**	**17%**

În cadrul Programului de Transformare au fost înregistrate în continuare progrese semnificative pentru următoarele proiecte:

- CRM: care are drept scop: îmbunătățirea relațiilor de afaceri cu clienții, optimizarea proceselor, îmbunătățirea performanțelor prin creșterea vânzărilor și fidelizarea clienților;
- FIS: platformă modernă de trezorerie pentru activitățile de trezorerie și gestionarea bilanțului, cu noi funcționalități pentru clienții Băncii;
- ERP (platforma SAP): platforma financiar-contabilă actualizată;
- Achiziția noului Sistem Core Banking, care va înlocui actualul Core Banking cu un sistem modern și robust, capabil să răspundă cerințelor de dezvoltare ale Băncii.

Venitul net din dobânzi al Grupului CEC Bank a crescut cu 1%, atingând valoarea de 1.231,2 milioane lei în primul semestru 2026, de la 1.218,8 milioane lei realizat în perioada similară a anului 2025, în general datorită volumelor mai mari de activitate, așa cum este detaliat în tabelul de mai jos:

Element, mil. RON	Grup CEC Bank		CEC Bank individual		Variatie, din care:		Grup CEC Bank		CEC Bank individual	
	Iunie 2025	Iunie 2026	Iunie 2025	Iunie 2026	Grup	Individual	datorita cresterii volumelor (*)	datorita cresterii ratei de dobanda (**)	datorita cresterii volumelor (*)	datorita cresterii ratei de dobanda (**)
Venit din dobanzi	2.847	2.873	2.844	2.871	26	27	214	-188	217	-190
Cheltuiala cu dobanzile	1.628	1.642	1.629	1.643	14	14	144	-130	144	-130
Venit net din dobanzi	**1.219**	**1.231**	**1.216**	**1.229**	**12**	**13**	**70**	**-58**	**73**	**-61**
Active purtatoare de dobanda - volum mediu	94.723	102.349	93.063	100.682	7.626	7.619				
Pasive purtatoare de dobanda - volum mediu	87.326	95.702	87.327	95.709	8.376	8.382				
Rata medie anuala a dobanzilor la active	6,01%	5,61%	6,11%	5,70%	-0,40%	-0,41%				
Rata medie anuala a dobanzilor la pasive	3,73%	3,43%	3,73%	3,43%	-0,30%	-0,30%				

Note:
*(rata medie * creștere volum mediu)/2;
**(variație rata de dobânda * volum mediu an anterior)/2 - pentru calcule semestriale

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

Principalele influențe datorate mediului macroeconomic, rezultă din modificările dobânzilor în lei, ROBOR și IRCC și a volumelor creditelor și depozitelor din stoc, modificării randamentelor titlurilor de stat și modificării evoluției leului în raport cu principalele valute. Astfel:

- În prima jumătate a anului 2026, **dobânzile ROBOR 3 luni și ROBOR 6 luni** au marcat scăderi de 30 puncte de bază, respectiv 36 puncte de bază, comparativ cu semestrul I 2025, când ROBOR la 3 luni și ROBOR la 6 luni au înregistrat creșteri de 117 puncte de bază, respectiv 119 puncte de bază.

Modificare ROBOR, puncte de bază	robor 3 luni	robor 6 luni
Semestrul 1, 2025	117	119
Semestrul 1, 2026	-30	-36

- În S1 2026, **indicele IRCC** utilizat în calculul dobânzilor aferente creditelor acordate persoanelor fizice a înregistrat o scădere cumulată de 48 puncte de bază, comparativ cu o diminuare de 44 puncte de bază în S1 2025.

Modificare IRCC, puncte de bază	IRCC
Semestrul 1, 2025	-44
Semestrul 1, 2026	-48

- **Ritmul creditării neguvernamentale** a rămas pozitiv în S1 2026 (mai 2026/decembrie 2025). Creditele ipotecare au crescut cu 2,3%, ușor sub ritmul de 2,5% înregistrat în S1 2025 (mai 2025/decembrie 2024), iar creditele de consum au avansat cu 4,0%, față de 5,7% în perioada similară a anului precedent. Creditele acordate persoanelor juridice au accelerat la 4,7%, comparativ cu 1,4% în S1 2025.

- **Evoluția depozitelor neguvernamentale** a fost mixtă în S1 2026 (mai 2026 / decembrie 2025). Depozitele persoanelor fizice au crescut cu 2,0%, un ritm apropiat de cel din S1 2025 (2,1%, mai 2025/decembrie 2024), în timp ce depozitele persoanelor juridice au înregistrat o scădere marginală de 0,3%, comparativ cu diminuarea de 2,3% din S1 2025.

	Credite PF		Credite PJ	De pozite PF	Depozite PJ
	Ipotecare	Consum			
Ian-Mai, 2025	2,5%	5,7%	1,4%	2,1%	-2,3%
Ian-Mai, 2026	2,3%	4,0%	4,7%	2,0%	-0,3%

- **Evoluția leului** a continuat să fie influențată de modificările mediului extern și intern. În S1 2026, leul s-a depreciat cu 2,8% față de euro, comparativ cu o depreciere de 2,1% în S1 2025. Față de dolarul american, leul s-a depreciat cu 6,0% în S1 2026, după ce în S1 2025 se apreciase cu 9,3%.

"+" depreciere / "-" apreciere	EURRON	USDRON
Semestrul 1, 2025	2,1%	-9,3%
Semestrul 1, 2026	2,8%	6,0%

- **Evoluția randamentelor titlurilor de stat în RON** a fost favorabilă în S1 2026, reflectând reducerea randamentelor pe toate scadențele analizate și, implicit, creșterea valorii de piață a instrumentelor de datorie. Randamentele certificatelor de trezorerie la 6 și 12 luni au scăzut cu câte 2 puncte de bază, iar cele ale obligațiunilor pe 3 ani, 5 ani și 10 ani s-au redus cu 20, 15 și respectiv 4 puncte de bază. Evoluția contrastează cu S1 2025, când randamentele au crescut pe majoritatea scadențelor urmărite.

Modificare, puncte de bază	Certificate de trezorerie 6 luni	Certificate de trezorerie 12 luni	Obligațiuni 3 ani	Obligațiuni 5 ani	Pbligațiuni 10 ani
Semestrul 1, 2025	37	30	12	15	1
Semestrul 1, 2026	-2	-2	-20	-15	-4

3 Schimbări care afectează capitalul și administrarea Băncii

3.1 Descrierea cazurilor în care Banca a fost în imposibilitatea de a-și respecta obligațiile financiare

Nu este cazul.

3.2 Descrierea oricărei modificări privind drepturile deținătorilor de valori mobiliare emise de Bancă

3.2.1 Descrierea piețelor din România și din alte țări pe care se tranzacționează valorile mobiliare emise

Soldul titlurilor de datorie emise la 30 iunie 2026, inclusiv dobânda acumulată, este în valoare de 3.134.533 mii lei (31 decembrie 2025: 3.056.604 mii lei).

Acesta este constituit din obligațiuni Senior Non-Preferred (SNP) eligibile MREL admise la tranzacționare pe piețe reglementate, subscrise de investitori profesionali prin plasamente internaționale derulate în perioada 2023 - 2024: două tranșe fungibile în 2023 cu scadența 07 februarie 2028, și o tranșă în 2024 cu scadența 28 noiembrie 2029.

Obligațiunile cu scadența la 7 februarie 2028 sunt denominate în EUR și au fost emise pentru prima dată la 7 februarie 2023 (119.300 mii EUR) și suplimentate la 16 noiembrie 2023 (162.600 mii EUR), sub codul ISIN XS2574275280 și simbolul comercial al Bursei de Valori București CECRO28E. Conform termenilor și condițiilor notei, prima tranșă a fost listată pe piețele reglementate ale Bursei de Valori Luxemburg (LuxSE) la 7 februarie 2023 și ale Bursei de Valori București (BVB) la 24 februarie 2023; suma totală de 281.900 mii euro a fost listată după cumularea celor două tranșe fungibile.

Instrumentele au o clauză de răscumpărare anticipată din motive fiscale, din motive de reglementare sau la opțiunea emitentului (la 07 februarie 2027) și poartă cupon fix până la 07 februarie 2027, care devine cupon variabil plătibil trimestrial în ultimul an.

Obligațiunile cu scadența la 28 noiembrie 2029 sunt denominate în EUR și au o valoare nominală totală de 300.000 mii EUR; codul lor ISIN este XS2948748012 iar simbolul comercial BVB CECRO29E. Conform termenilor și condițiilor notelor, au fost listate pe piețele reglementate ale Bursei de Valori Luxemburg (LuxSE) la 28 noiembrie 2024 și Bursei de Valori București (BVB) la 20 decembrie 2024.

Instrumentele au o clauză de răscumpărare anticipată din motive fiscale, din motive de reglementare sau la opțiunea emitentului (din 28 noiembrie 2028) și poartă cupon fix până la 28 noiembrie 2028, care devine un cupon variabil plătibil trimestrial în ultimul an.

Obligațiunile emise de CEC Bank sunt eligibile pentru scopurile MREL (Minimum Requirement for Own Funds and Eligible Liabilities - MREL).

Notele sunt emise in cadrul Programului EMTN (Medium Term Notes) al Băncii care permite emisiuni în limita unui plafon total de 2,000 milioane EUR (sau echivalent în alte valute). Prospectul de bază al Programului EMTN, în vigoare, a fost actualizat în 2025, prin obținerea aprobării autorității de reglementare și supraveghere a pieților financiare CSSF Luxembourg (Commission de Surveillance du Secteur Financier Luxembourg), la data 7 noiembrie 2025.

3.2.2 Descrierea politicii emitentului cu privire la dividende

Nu a fost cazul.

3.2.3 Descrierea oricăror activităţi ale emitentului de achiziţionare a propriilor acţiuni

Nu este cazul.

3.2.4 În cazul în care emitentul are filiale, precizarea numărului şi a valorii nominale a acțiunilor emise de societatea-mamă deținute de filiale

Nu este cazul.

3.2.5 În cazul în care emitentul a emis obligaţiuni şi/sau alte titluri de creanţă, prezentarea modului în care emitentul îşi achită obligaţiile faţă de deţinătorii de astfel de valori mobiliare

Nu este cazul.

4 Tranzacţii semnificative

Nu este cazul.

5 Evenimente ulterioare datei bilanţului

În data de 28 septembrie 2026 a fost comunicată motivarea deciziei Consiliului Concurenței referitoare la investigația privind ROBOR și sancțiunea aplicată ("Decizia"). Banca a luat în considerare aspectele prezentate în Decizie și consideră că aceasta nu conține informații noi comparativ cu cele comunicate anterior de către Consiliul Concurenței în cadrul Raportului de Investigație sau în cadrul procesului de consultare a probelor din dosar. Așa cum a prezentat în observațiile

și notele scrise depuse în cadrul audierilor, Banca consideră că are suficiente argumente juridice și tehnice pentru a susține poziția de nevinovăție și a contesta Decizia.
Banca va depune la instanță, în termenul legal de 30 de zile de la comunicarea Deciziei, acțiunea în anulare a Deciziei și acțiunea în suspendare a efectelor acesteia.

De asemenea, în condițiile în care nu se va obține o decizie de suspendare a plății amenzii, Banca va depune o scrisoare de garanție bancară, pentru a suspenda, pe cale administrativă, o eventuală executare silită de către organul fiscal, până la data la care actul administrativ contestat rămâne definitiv în sistemul căilor de atac judiciare.

III. Anexe

Următoarele documente sunt atașate prezentului raport:

1. **Declarația conducerii privind asumarea răspunderii pentru întocmirea situațiilor financiare aferente datei de 30 iunie 2026;**
2. **Informatiile financiare interimare IFRS pentru data de 30 iunie 2026;**
3. **Raportul Auditorului independent KPMG Audit S.R.L. pentru Informatiile Financiare IFRS.**

Bogdan Constantin Neacșu
Director General - Președinte al Comitetului de Direcție

Ștefan Silviu Fota
Director, Direcția Contabilitate

DECLARAŢIE
în conformitate cu prevederile art. 30 si art. 31 din Legea contabilităţii nr.82/1991

S-au întocmit informaţii financiare interimare sumarizate consolidate şi individuale la 30.06.2026 pentru:

Persoana juridică: CEC BANK SA
Judeţul: 40 – MUNICIPIUL BUCUREŞTI
Adresa: localitatea BUCUREŞTI, str. CALEA VICTORIEI, nr. 13, tel. 0213111119
Număr din registrul comerţului: J1997000155405
Forma de proprietate: 12 – Societăţi comerciale cu capital integral de stat Activitatea preponderentă (cod şi denumire clasa CAEN): 6419 – Alte activităţi de intermedieri monetare
Cod de identificare fiscală: 361897

Directorul General - Preşedinte al Comitetului de Direcţie, Bogdan Constantin Neacşu îşi asumă răspunderea pentru întocmirea informatiilor financiare interimare sumarizate consolidate si individuale la 30.06.2026 şi confirmă că:

a) **Politicile contabile utilizate la întocmirea informatiilor financiare interimare sumarizate consolidate si individuale sunt în conformitate cu reglementările contabile aplicabile.**
b) **Informatiile financiare interimare sumarizate consolidate si individuale oferă o imagine fidelă a poziţiei financiare, performanţei financiare şi a celorlalte informaţii referitoare la activitatea desfăsurată.**
c) **Persoana juridică îşi desfăsoară activitatea în condiţii de continuitate.**

Bogdan Constantin Neacşu
Director General - Preşedinte al Comitetului de Direcţie

CEC BANK S.A. CABINET PREŞEDINTE DIRECTOR GENERAL 1

CEC Bank SA

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 IUNIE 2026

Întocmite în conformitate cu Standardul Internațional de Contabilitate 34 „Raportarea Financiară Interimară" adoptat de Uniunea Europeană

CEC BANK SA

INFORMAŢII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ŞI INDIVIDUALE

LA 30 IUNIE 2026

Cuprins **PAGINA**

Raportul auditorului independent privind revizuirea informaţiilor financiare interimare sumarizate consolidate şi individuale	-
Situaţia interimară sumarizată consolidată şi individuală a rezultatului global	1 - 2
Situaţia interimară sumarizată consolidată şi individuală a poziţiei financiare	3 - 4
Situaţia interimară sumarizată consolidată şi individuală a modificărilor capitalurilor proprii	5 - 8
Situaţia interimară sumarizată consolidată şi individuală a fluxurilor de trezorerie	9 - 11
Note la informaţiile financiare interimare sumarizate consolidate şi individuale	12 - 107

CEC BANK SA

Semnat pentru identificare KPMG 30 SEP 2026 Initialised for identification

SITUAȚIA INTERIMARĂ SUMARIZATĂ CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A REZULTATULUI GLOBAL
INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 IUNIE 2026
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

		Grup		Banca	
	Notă	Șase luni încheiate la 30 iunie 2026	Șase luni încheiate la 30 iunie 2025	Șase luni încheiate la 30 iunie 2026	Șase luni încheiate la 30 iunie 2025
Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective		2.873.205	2.846.860	2.871.251	2.844.359
Cheltuieli cu dobânzile		(1.642.019)	(1.628.027)	(1.642.749)	(1.628.632)
Venituri nete din dobânzi	6	1.231.186	1.218.833	1.228.502	1.215.727
Venituri din comisioane		271.877	264.787	251.702	238.026
Cheltuieli cu comisioane		(110.510)	(88.808)	(110.482)	(88.769)
Venituri nete din comisioane	7	161.367	175.979	141.220	149.257
Câștig net din tranzacționare		97.528	76.825	97.528	76.825
Câștig net / Pierdere netă din instrumente financiare derivate		(14.966)	8.285	(14.966)	8.285
Pierdere netă / Câștig net din active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		957	(101)	957	(101)
Câștig net din vânzarea activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global		73.596	17.821	73.596	17.821
Pierdere netă din diferențe de curs valutar		(34.542)	(48.466)	(34.544)	(48.462)
Alte venituri din exploatare		9.236	7.049	22.639	19.373
Venituri operaționale		1.524.362	1.456.225	1.514.932	1.438.725
Cheltuieli nete cu deprecierea creditelor și avansurilor acordate clientelei, provizioane pentru angajamente de creditare și garanții financiare date	8	(180.283)	(355.300)	(180.447)	(353.279)
Pierderi din modificarea activelor financiare		(3.782)	(8.331)	(3.782)	(8.331)
Pierdere netă din deprecierea altor instrumente financiare	8	(4.128)	(4.516)	(4.128)	(4.511)
Cheltuieli cu personalul		(347.928)	(320.254)	(339.372)	(312.080)
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea		(103.678)	(88.749)	(103.263)	(88.297)
Alte cheltuieli operaționale	9	(333.156)	(298.382)	(330.958)	(296.507)
Cheltuieli operaționale		(972.955)	(1.075.532)	(961.950)	(1.063.005)
Profit înainte de impozitare		551.407	380.693	552.982	375.720
Cheltuiala cu impozitul pe profit	19	(136.568)	(74.448)	(134.576)	(71.634)
Profit aferent perioadei		414.839	306.245	418.406	304.086
Atribuibil:					
Părintelui		414.838	306.244		

CEC BANK SA

SITUAȚIA INTERIMARĂ SUMARIZATĂ CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A REZULTATULUI GLOBAL
INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 IUNIE 2026
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

Intereselor care nu controlează	1	1		
Alte elemente ale rezultatului global				
Elementele care pot fi reclasificate ulterior în profit sau pierdere:				
Câștig net din tranzacțiile cu active financiare măsurate prin alte elemente ale rezultatului global, net de impozit	17.024	96.388	17.024	96.388
Câștig net din tranzacții cu active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global, transferata în contul de profit sau pierdere, net de impozit	(61.821)	(14.970)	(61.821)	(14.970)
Elemente care nu vor fi clasificate ulterior în profit sau pierdere:				
Câștig net din investiții în instrumente de capitaluri proprii	(700)	3.511	(700)	3.511
Alte mișcări	-	(2,363)	-	(2,363)
Alte elemente ale rezultatului global aferente perioadei – total	(45.497)	82.566	(45.497)	82.566
Rezultatul global total aferent perioadei	369.342	388.811	372.909	386.652
Atribuibil:				
Părintelui	369.341	388.810		
Intereselor care nu controlează	1	1		

Semnat pentru identificare KPMG 30 SEP 2026 Initialised for identification

Bogdan Constantin Neacșu
Director General - Președinte al Comitetului de Direcție

Ștefan Silviu Fota
Director, Direcția Contabilitate

CEC BANK S.A. PREȘEDINTE DIRECTOR GENERAL

Semnat pentru identificare KPMG 30 SEP 2026 Initialised for identification

CEC BANK SA

SITUAŢIA INTERIMARĂ SUMARIZATĂ CONSOLIDATĂ ŞI INDIVIDUALĂ A POZITIEI FINANCIARE
INFORMAŢII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ŞI INDIVIDUALE LA 30 IUNIE 2026
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

		Grup		Banca	
	Note	30 iunie 2026	31 decembrie 2025	30 iunie 2026	31 decembrie 2025
Active					
Casa şi disponibilităţi la bănci centrale		10.087.520	12.946.000	10.087.516	12.945.989
Active financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere		1.361.687	1.507.587	1.361.687	1.507.587
Credite şi avansuri la bănci şi instituţii publice		5.475.627	7.071.505	5.423.472	7.066.722
Credite şi avansuri acordate clientelei	10	33.855.327	33.326.365	33.855.327	33.326.365
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	11	43.191.374	37.887.887	43.191.374	37.887.887
-din care titluri gajate (contracte repo)		324.136	219.513	324.136	219.513
Active financiare la cost amortizat	12	13.036.587	13.433.902	13.022.868	13.361.041
-din care titluri gajate (contracte repo)		1.080.079	1.513.298	1.080.079	1.513.298
Investiţii în filiale		-	-	5.000	5.000
Imobilizări corporale		854.239	886.984	849.110	881.809
Imobilizări necorporale		376.739	349.116	375.904	348.212
Investiţii imobiliare		63.681	65.337	63.681	65.337
Active reprezentând dreptul de utilizare		103.373	116.068	103.373	116.068
Alte active financiare		56.711	42.064	57.280	42.401
Alte active		46.989	40.540	46.805	40.459
Total activ		108.509.854	107.673.355	108.443.397	107.594.877
Datorii					
Instrumente financiare derivate		2.742	3.183	2.742	3.183
Depozite de la bănci	13	2.488.956	2.409.401	2.488.956	2.409.401
Depozite de la clienţi	14	92.448.444	92.317.231	92.461.105	92.318.926
Împrumuturi de la bănci şi alte instituţii financiare	15	39.188	43.213	39.188	43.213
Obligaţiuni emise	16	3.134.533	3.056.604	3.134.533	3.056.604
Datorii subordonate	17	1.432.042	1.434.652	1.432.042	1.434.652
Datorii cu privire la impozitul pe profit curent		93.975	28.479	93.145	27.173
Datorii privind impozitul amânat		54.340	64.873	54.657	65.384
Datorii din operaţiuni de leasing cu imobilizări corporale		110.371	120.564	110.371	120.564
Provizioane		75.348	71.430	74.236	70.443
Alte datorii financiare		466.159	339.961	430.254	308.989
Alte datorii		155.902	145.381	154.485	141.570
Total datorii		100.502.000	100.034.972	100.475.714	100.000.102

Capitaluri proprii					
Capital social	18	3.499.746	3.499.746	3.499.746	3.499.746
Rezerva din reevaluare pentru imobilizări corporale		633.872	634.341	633.643	634.112
Rezerve pentru active financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global		(14.736)	30.761	(14.736)	30.761
Alte rezerve		414.428	414.429	414.428	414.429
Rezultatul reportat	23	3.474.541	3.059.102	3.434.602	3.015.727
Total capitaluri proprii, excluzând interesele care nu controlează		8.007.851	7.638.379	7.967.683	7.594.775
Interese care nu controlează		3	4	-	-
Total capitaluri proprii		8.007.854	7.638.383	7.967.683	7.594.775
Total capitaluri proprii și datorii		108.509.854	107.673.355	108.443.397	107.594.877

Bogdan Constantin Neacșu
Director General - Președinte al Comitetului de Direcție

Ștefan Silviu Fota
Director, Direcția Contabilitate

CEC BANK S.A. CABINET PREȘEDINTE DIRECTOR GENERAL 1

Semnat pentru identificare KPMG 30. SEP. 2026 Initialised for identification

SITUAŢIA INTERIMARĂ SUMARIZATĂ CONSOLIDATĂ ŞI INDIVIDUALĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII
INFORMAŢII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ŞI INDIVIDUALE LA 30 IUNIE 2026
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

Semnat pentru identificare KPMG 30 SEP. 2026 Initialised for identification

		Grup							
	Nota	Capital social	Rezerva din reevaluare	Rezerve pentru active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultatul reportat	Total atribuibil părintelui	Interese care nu controlează	Total
Sold la 1 ianuarie 2026		3.499.746	634.341	30.761	414.429	3.059.102	7.638.379	4	7.638.383
Rezultatul global:									
Profitul net al perioadei		-	-	-	-	414.838	414.838	1	414.839
Alte elemente ale rezultatului global:									
Câştig din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amânat		-	-	17.024	-	-	17.024	-	17.024
Câştig net din tranzacţiile cu active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, transferat în profit sau pierdere la data vânzării, nete de taxe		-	-	(61.821)	-	-	(61.821)	-	(61.821)
Câştig net din investiţii în instrumente de capitaluri proprii		-	-	(700)	-	-	(700)	-	(700)
Rezultat global total		-	-	(45.497)	-	414.838	369.341	(1)	369.342
Alte contribuţii şi distribuţii:									
Rezerva de reevaluare reprezentând surplus realizat, netă de impozitul amânat		-	(469)	-	-	601	132	-	132
Diminuare aporturi la capital-vânzare teren		-	-	-	(1)	-	(1)	-	(1)
Alte modificări		-	-	-	-	-	-	(2)	(2)
Total alte contribuţii şi distribuţii		-	(469)	-	(1)	601	131	(2)	129
Sold la 30 iunie 2026		3.499.746	633.872	(14.736)	414.428	3.474.541	8.007.851	3	8.007.854

SITUAȚIA INTERIMARĂ SUMARIZATĂ CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII
INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 IUNIE 2026
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

		Banca					
	Nota	Capital social	Rezerva din reevaluare	Rezerve pentru active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultatul reportat	Total
Sold la 1 ianuarie 2026		3.499.746	634.112	30.761	414.429	3.015.727	7.594.775
Rezultatul global:							
Profitul net al perioadei		-	-	-	-	418.406	418.406
Alte elemente ale rezultatului global:							
Câștig din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amânat		-	-	17.024	-	-	17.024
Câștig net din tranzacțiile cu active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, transferat în profit sau pierdere la data vânzării, nete de taxe		-	-	(61.821)	-	-	(61.821)
Câștig net din investiții în instrumente de capitaluri proprii		-	-	(700)	-	-	(700)
Rezultat global total		-	-	(45.497)	-	418.406	372.909
Alte contribuții și distribuții:							
Rezerva de reevaluare reprezentând surplus realizat, netă de impozitul amânat		-	(469)	-	-	469	-
Diminuare aporturi la capital-vânzare teren		-	-	-	(1)	-	(1)
Total alte contribuții și distribuții		-	(469)	-	(1)	469	(1)
Sold la 30 iunie 2026		3.499.746	633.643	(14.736)	414.428	3.434.602	7.967.683

Semnat pentru identificare KPMG 10 SEP 2026 Initialised for identification

SITUAŢIA INTERIMARĂ SUMARIZATĂ CONSOLIDATĂ ŞI INDIVIDUALĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII
INFORMAŢII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ŞI INDIVIDUALE LA 30 IUNIE 2026
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

Semnat pentru identificare KPMG 30. SEP. 2026 Initialised for identification

		Grup							
	Nota	Capital social	Rezerva din reevaluare	Rezerve pentru active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultatul reportat	Total atribuibil părintelui	Interese care nu controlează	Total
Sold la 1 ianuarie 2025 (raportat)		2.499.746	636.553	(388.578)	365.044	2.337.005	5.449.770	4	5.449.774
Rezultat reportat din corecţii		-	-	-	-	(41.397)	(41.397)	-	(41.397)
Sold la 1 ianuarie 2025 (retratat)		2.499.746	636.553	(388.578)	365.044	2.295.608	5.408.373	4	5.408.377
Rezultatul global:									
Profitul net al perioadei		-	-	-	-	306.244	306.244	1	306.245
Alte elemente ale rezultatului global:									
Câştig din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amânat		-	-	96.388	-	-	96.388	-	96.388
Câştig net din tranzacţiile cu active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, transferat în profit sau pierdere la data vânzării, nete de taxe		-	-	(14.970)	-	-	(14.970)	-	(14.970)
Câştig net din investiţii în instrumente de capitaluri proprii		-	-	3.511	-	-	3.511	-	3.511
Alte corecţii		-	-	-	-	(2.363)	(2.363)	(2)	(2.365)
Rezultat global total		-	-	84.929	-	303.881	388.810	(1)	388.809
Alte contribuţii şi distribuţii:									
Rezerva de reevaluare reprezentând surplus realizat, netă de impozitul amânat		-	-	-	-	(399)	(399)	-	(399)
Majorarea capitalului social prin aport de numerar		1.000.000	-	-	-	-	1.000.000	-	1.000.000
Total alte contribuţii şi distribuţii		1.000.000	-	-	-	(399)	999.601	-	999.601
Sold la 30 iunie 2025		3.499.746	636.553	(303.649)	365.044	2.599.090	6.796.784	3	6.796.787

(*) Informaţiile au fost retratate conform descrierii din Nota de corecţie prezentată în informaţiile financiare interimare publicate pentru 30 iunie 2025 (pagina 16), publicat pe site-ul Băncii (https://www.cec.ro/relatii-cu-investitorii-ro).

SITUAŢIA INTERIMARĂ SUMARIZATĂ CONSOLIDATĂ ŞI INDIVIDUALĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII
INFORMAŢII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ŞI INDIVIDUALE LA 30 IUNIE 2026
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

Semnat pentru identificare KPMG 30 SEP. 2026 Initialled for identification

		Banca					
	Nota	Capital social	Rezerva din reevaluare	Rezerve pentru active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultatul reportat	Total
Sold la 1 ianuarie 2025 (raportat)		2.499.746	636.324	(388.578)	365.044	2.295.623	5.408.159
Rezultat reportat din corecţii		-	-	-	-	(41.397)	(41.397)
Sold la 1 ianuarie 2025 (retratat)		2.499.746	636.324	(388.578)	365.044	2.254.226	5.366.762
Rezultatul global:							
Profitul net al perioadei		-	-	-	-	304.086	304.086
Alte elemente ale rezultatului global:							
Câştig din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amânat		-	-	96.388	-	-	96.388
Câştig net din tranzacţiile cu active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, transferat în profit sau pierdere la data vânzării, nete de taxe		-	-	(14.970)	-	-	(14.970)
Câştig net din investiţii în instrumente de capitaluri proprii		-	-	3.511	-	-	3.511
Alte corecţii		-	-	-	-	(2.363)	(2.363)
Rezultat global total		-	-	84.929	-	301.723	386.652
Alte contribuţii şi distribuţii:							
Rezerva de reevaluare reprezentând surplus realizat, netă de impozitul amânat		-	-	-	-	-	-
Majorarea capitalului social prin aport de numerar		1.000.000	-	-	-	-	1.000.000
Total alte contribuţii şi distribuţii		1.000.000	-	-	-	-	1.000.000
Sold la 30 iunie 2025		3.499.746	636.324	(303.649)	365.044	2.555.949	6.753.414

(*) Informaţiile au fost retratate conform descrierii din Nota de corecţie prezentată în informaţiile financiare interimare publicate pentru 30 iunie 2025 (pagina 16), publicat pe site-ul Băncii (https://www.cec.ro/relatii-cu-investitorii-ro).

Semnat pentru identificare
KPMG
30 SEP. 2026
Initialised for identification

CEC BANK SA

SITUAȚIA INTERIMARĂ SUMARIZATĂ CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A FLUXURILOR DE TREZORERIE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 IUNIE 2026
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

	Note	Grup		Banca	
		Șase luni încheiate la 30 iunie 2026	Șase luni încheiate la 30 iunie 2025	Șase luni încheiate la 30 iunie 2026	Șase luni încheiate la 30 iunie 2025
Profit înainte de impozitare		551.407	380.693	552.982	375.720
Ajustări pentru elemente nemonetare:					
Ajustări pentru pierderi așteptate aferente valorii instrumentelor financiare și provizioane pentru angajamente de creditare și garanții financiare date	8	180.283	355.300	180.447	353.279
Cheltuiala cu amortizarea și deprecierea		103.678	88.749	103.263	88.297
Câștig net / Pierdere netă din instrumente financiare derivate		1.715	(5.300)	1.715	(5.300)
Câștig din vânzarea mijloacelor fixe		(352)	(128)	(352)	(128)
Câștig net din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global		(73.596)	(17.816)	(73.596)	(17.821)
Câștig net din active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		(97.528)	(398)	(97.528)	(398)
Câștig net din diferențe de curs valutar		(726.579)	(303.051)	(726.579)	(303.051)
Venituri din dividende		(16.573)	(14.980)	(16.573)	(14.980)
Cheltuiala cu dobânda		1.642.019	1.628.027	1.642.749	1.628.632
Venituri din dobânzi		(2.873.205)	(2.846.860)	(2.871.251)	(2.844.359)
Alte ajustări		210	(3.032)	211	(3.031)
		(1.308.521)	(738.796)	(1.304.512)	(743.140)
Creșterea/diminuarea activelor operaționale:					
(Creșterea) / Diminuarea creditelor și avansurilor acordate clientelei		(1.099.072)	396.491	(1.052.858)	397.815
Diminuarea creditelor subordonate		-	152	-	152
Diminuarea /(Creșterea) activelor financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere		144.209	(1.150.991)	144.209	(1.150.991)
Diminuarea /(Creșterea) altor active		76.178	(38.920)	76.049	(50.842)
Creșterea/diminuarea datoriilor operaționale:					
Creșterea / (Diminuarea) depozitelor de la bănci		79.555	(373.940)	79.555	(373.940)

Initialised for identification
30 SEP 2026

CEC BANK SA

SITUAŢIA INTERIMARĂ SUMARIZATĂ CONSOLIDATĂ ŞI INDIVIDUALĂ A FLUXURILOR DE TREZORERIE

INFORMAŢII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ŞI INDIVIDUALE LA 30 IUNIE 2026

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

	Note	Grup		Banca	
		Şase luni încheiate la 30 iunie 2026	Şase luni încheiate la 30 iunie 2025	Şase luni încheiate la 30 iunie 2026	Şase luni încheiate la 30 iunie 2025
Creşterea/(Diminuarea) depozitelor de la clienţi		27.995	(1.076.767)	18.473	(1.096.835)
Creşterea altor datorii		217.999	77.847	215.460	64.039
Flux de numerar din activităţi operaţionale înainte de dobânzi şi impozit		(1.861.657)	(2.904.924)	(1.823.624)	(2.953.742)
Dobânzi încasate din credite şi avansuri acordate clientelei		1.503.139	1.559.426	1.503.139	1.559.426
Dobânzi plătite pentru depozitele de la clienţi şi bănci		(1.362.734)	(1.414.670)	(1.362.734)	(1.414.670)
Plăţi de numerar aferente contractelor de leasing pentru active cu valoare mică		(1.498)	(1.269)	(1.498)	(1.269)
Recuperări din credite cesionate şi din credite anterior scoase în afara bilanţului	8	122.549	81.716	122.515	81.679
Impozitul pe profit plătit		(72.886)	(90.441)	(70.744)	(87.412)
Flux de numerar din activităti operaţionale		(1.673.087)	(2.770.162)	(1.632.946)	(2.815.988)
Activităţi de investiţii:					
Încasări din activele financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global		29.726.297	28.688.346	29.726.297	28.688.346
Plăţi pentru achiziţia activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global		(34.131.102)	(30.386.366)	(34.131.102)	(30.386.366)
Încasări din active financiare la cost amortizat		1.676.958	15.482	1.616.602	544
Plăţi pentru achiziţia activelor financiare la cost amortizat		(1.145.076)	(1.644.411)	(1.143.862)	(1.578.234)
Încasări / Plăţi pentru achiziţia de instrumente de capital		(659)	834	(659)	834
Dobânzi încasate din activităţi de investiţii		1.036.477	752.750	1.035.283	751.193
Plăţi de numerar pentru achiziţii de imobilizări corporale şi necorporale şi investiţii imobiliare		(77.754)	(65.442)	(77.453)	(65.347)
Încasări în numerar din vânzarea de imobilizări corporale şi necorporale şi investiţii imobiliare		747	128	747	128
Plăţi suplimentare pentru active reprezentând dreptul de utilizare		21.640	3.514	21.640	3.514

CEC BANK SA

SITUAȚIA INTERIMARĂ SUMARIZATĂ CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A FLUXURILOR DE TREZORERIE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 IUNIE 2026

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

		Grup		Banca	
	Note	Șase luni încheiate la 30 iunie 2026	Șase luni încheiate la 30 iunie 2025	Șase luni încheiate la 30 iunie 2026	Șase luni încheiate la 30 iunie 2025
Încasări din dividende		16.573	14.980	16.573	14.980
Flux de numerar utilizat în activități de investiții		(2.875.899)	(2.620.185)	(2.935.934)	(2.570.408)
Activități de finanțare					
Încasări din majorare de capital social		-	1.000.000	-	1.000.000
Încasări din obligațiuni emise		1	-	1	-
Plăti de dobânzi pentru împrumuturi subordonate		(67.239)	(62.972)	(67.239)	(62.972)
Plăti de numerar pentru datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale		(37.671)	(18.289)	(37.671)	(18.289)
Rambursări de împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		(4.025)	(3.728)	(4.025)	(3.728)
Plăti de dobânzi pentru împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		(6)	(16)	(6)	(16)
Flux de numerar din activități de finanțare		(200.108)	914.995	(200.108)	914.995
Creșterea/(Diminuarea) netă a numerarului și echivalentului de numerar		(4.749.094)	(4.475.352)	(4.768.988)	(4.471.401)
Numerar și echivalente de numerar la începutul exercițiului		19.816.016	15.918.760	19.783.618	15.886.362
Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul exercițiului		15.066.922	11.443.408	15.014.630	11.414.961

Semnat pentru identificare
KPMG
30 SEP. 2026
Initialised for identification

CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 IUNIE 2026
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

1 ENTITATEA CARE RAPORTEAZĂ

Grupul CEC Bank („Grupul") cuprinde societatea – mamă CEC Bank S.A. ("CEC", "CEC Bank" sau "Banca") și filiala acesteia Fondul de Garantare a Creditului Rural – IFN SA ("FGCR" sau "Fondul"). Informațiile financiare interimare sumarizate consolidate pentru 30 Iunie 2026 cuprind Banca și filiala acesteia (denumite în continuare „Grupul").

CEC Bank SA este o societate pe acțiuni al cărui unic acționar este Statul Român, reprezentat de Ministerul Finanțelor Publice.

Banca își desfășoară activitatea prin sediul său central din București, precum și prin cele 48 sucursale județene și unități similare din Municipiul București (31 decembrie 2025: 48 sucursale județene și unități similare din Municipiul București), 117 agenții urbane de tip A (31 decembrie 2025: 116), 387 de agenții urbane de tip B (31 decembrie 2025: 387) și 459 agenții rurale de tip B (31 decembrie 2025: 460).

CEC Bank SA are 4.827 angajați la 30 iunie 2026, cu 66 angajați mai puțin decât la 31 decembrie 2025.

Actualul sediu social al CEC Bank SA se află în Calea Victoriei nr. 13, sector 3, București, România.

La 30 iunie 2026, Consiliul de Administrație („CA") al Băncii include următoarele persoane:

1) Tiberiu Valentin Mavrodin – Președinte;
2) Bogdan Constantin Neacșu - Membru;
3) Cristian Florin Șaitariu – Membru;
4) Mirela Iovu - Membru;
5) Simona Andrei - Membru;
6) Ciprian Sebastian Badea - Membru;
7) Mirela Sitoiu - Membru;
8) Nicoleta Mioara Cîrciumaru – Membru.

La 30 iunie 2026, Comitetul de Direcție („CD") al Băncii include următoarele persoane:

1) Bogdan Constantin Neacșu, Director General - Președinte al CD;
2) Cristian Florin Șaitariu – PrimVicepreședinte al CD;
3) Mirela Iovu, Director - Vicepreședinte al CD;
4) Simona Andrei, Director - Vicepreședinte al CD.

Semnat pentru identificare KPMG 30 SEP. 2026 Initialised for identification

CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAŢIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ŞI INDIVIDUALE

INFORMAŢII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ŞI INDIVIDUALE LA 30 IUNIE 2026
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

Fondul de Garantare a Creditului Rural - IFN SA("Fondul", "FGCR") s-a constituit în februarie 1994, potrivit Legii nr.31/1990, ca o societate comercială pe acţiuni, în urma negocierilor dintre Comisia Comunităţii Europene şi Guvernul României, reprezentat de Ministerul Agriculturii şi Dezvoltării Rurale (MADR), concretizând programul Comunităţii Europene de sprijinire a procesului de privatizare a agriculturii în România şi s-a înscris ca IFN în anul 2006, în baza OG nr.28/2006, modificată prin Legea nr.93/2009. Începând cu data de 30 iulie 2007, a primit din partea Băncii Naţionale a României notificare de înregistrare în Registrul Special BNR sub nr. RS-PJR-090029/2007 şi în Registrul General BNR sub nr. RG-PJR-41-090173/2007.

FGCR are ca activitate principală emiterea de scrisori de garanţie acordate din fonduri în administrare primite de la MADR şi emiterea de scrisori de garanţii acordate în numele şi contul Statului Român. Activitatea se desfăşoară pe baza mai multor legi în funcţie de nevoile de finanţare din domeniul agricol. Pentru fiecare lege se încheie o convenţie între FGCR şi MADR în care sunt stipulate drepturile şi obligaţiile fiecărei părţi. Pentru activitatea sa, FGCR este remunerat cu un comision de la instituţiile financiare pentru scrisorile de garanţie emise din fondurile aflate in administrare si de la Statul Roman pentru operaţiunile de agent desfăşurate in numele acestuia.

Actualul sediu social al Fondului de Garantare a Creditului Rural se află în Strada Occidentului nr. 5, sector 1, Bucureşti, România.

La 27 iulie 2023, CEC Bank a achiziţionat 99,993% din acţiunile FGCR, iar MADR deţine 0,007% din acţiuni.

La 30 iunie 2026, FGCR are 60 angajaţi.

La 30 iunie 2026, Consiliul de Administraţie („CA") al Fondului include următoarele persoane:

1) Toma Alina Mihaela – Preşedinte;
2) Luchian Camelia – Membru;
3) Chiorean Ioan Ciprian – Membru.

La 30 iunie 2026, Comitetul de Direcţie („CD") al Fondului include următoarele persoane:

1) Alina Toma - Director General.

Semnat pentru identificare
KPMG
30 SEP. 2026
Initialised for identification

Semnat pentru identificare KPMG 30 SEP 2026 Initialised for identification

2 BAZELE ÎNTOCMIRII

Aceste informații financiare interimare sumarizate pentru cele șase luni încheiate la 30 iunie 2026 au fost întocmite în conformitate cu Standardul Internațional de Contabilitate 34 „Raportarea financiară interimară", adoptat de Uniunea Europeană și ar trebui citite împreună cu setul de Situații financiare consolidate și individuale ale Grupului și Băncii la și pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2025. Aceste informații financiare interimare nu includ toate informațiile necesare pentru un set complet de situații financiare în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară („IFRS") adoptate de Uniunea Europeană, anumite note explicative sunt incluse pentru a explica evenimentele și tranzacțiile care sunt semnificative pentru înțelegerea modificărilor survenite în poziția financiară și performanța Grupului și Băncii de la ultimele situații financiare anuale consolidate și individuale la data de și pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025.

Aceste informații financiare interimare sumarizate sunt întocmite având la baza principiul continuității activității.

a) Bazele evaluării

Informațiile financiare interimare sumarizate au fost întocmite pe baza convenției valorii juste pentru instrumentele financiare derivate, activele și datoriile financiare la valoare justă prin contul de profit sau pierdere precum pentru activele financiare înregistrate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere, active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere.

Alte active și datorii financiare, investiții imobiliare, precum și activele și datoriile nefinanciare sunt prezentate la cost amortizat sau valoare reevaluată (în cazul terenurilor și clădirilor).

b) Moneda funcțională și de prezentare

Informațiile financiare interimare sumarizate sunt întocmite și prezentate în lei românești („RON"), moneda funcționala și de prezentare a Grupului și Băncii, în conformitate cu legislația contabilă din România, precum și cu reglementările bancare emise de Banca Națională a României.

c) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative

Întocmirea situațiilor financiare interimare sumarizate în conformitate cu IAS 34 "Raportarea financiară intermediară", adoptat de Uniunea Europeană presupune din partea conducerii utilizarea unor estimări, judecăți și presupuneri ce afectează sumele recunoscute în situațiile financiare, precum și valoarea raportată a activelor, datoriilor, în următorul an financiar. 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.

2 BAZELE ÎNTOCMIRII (CONTINUARE)

Informaţiile legate de aceste estimări folosite în aplicarea politicilor contabile care au un efect material asupra situaţiilor financiare, precum şi estimările ce implică un grad semnificativ de incertitudine, sunt prezentate în Nota 4.

Metodele şi politicile contabile semnificative prezentate în continuare au fost aplicate în mod consecvent tuturor perioadelor prezentate în aceste situaţii financiare.

3 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE

Grupul şi Banca au folosit la întocmirea acestui set de informaţii financiare interimare sumarizate, aceleaşi politici contabile prezentate în ultimul set de situaţii financiare anuale al Grupului şi Băncii pentru exerciţiul încheiat la 31 decembrie 2025.

4 ESTIMĂRI CONTABILE SEMNIFICATIVE

Grupul şi Banca fac estimări şi ipoteze care afectează valoarea raportată a activelor şi datoriilor din următoarea perioada de raportare. Estimările şi judecăţile sunt evaluate continuu şi sunt bazate pe experienţa anterioară şi pe alţi factori, incluzând aşteptări cu privire la evenimentele viitoare considerate a fi rezonabile în circumstanţele date. Pe lângă experienţa şi informaţiile istorice, descrise în ultimul set de situaţii financiare anuale, Grupul şi Banca a considerat în evaluarea acestor estimări şi efectele actualelor condiţii din economia românească, detaliate în Nota 10.

Semnat pentru identificare
KPMG
30 SEP. 2026
Initialised for identification

Semnat pentru identificare KPMG 30 SEP 2026 Initialised for identification

5 VALOAREA JUSTĂ A ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE

Analiza de ierarhie a valorii juste a instrumentelor financiare înregistrate la valoarea justă

Nivelul 1 - include instrumentele listate pe piețele active pentru active sau datorii identice;
Nivelul 2 - include instrumentele a căror valoare justă este determinată folosind informații observabile pentru activ sau datorie, fie direct (cum sunt prețurile), fie indirect (cum sunt derivatele din prețuri); și
Nivelul 3 -include instrumentele a căror valoare justă este determinată folosind informații care nu se bazează pe datele de piață observabile (intrări neobservabile).

Tabelele de mai jos analizează activele și datoriile financiare măsurate la valoarea justă la sfârșitul perioadei de raportare, pe nivele ierarhice:

Active și datorii măsurate la valoarea justă la 30 iunie 2026 pentru Grup și Bancă:

	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total
Active financiare				
Alte active financiare				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	1.135.701	206.607	-	1.342.308
Titluri de datorie	1.135.701	206.607	-	1.342.308
Instrumente financiare derivate –Swap pe curs de schimb	-	361	-	361
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	31.721.317	11.423.278	46.779	43.191.374
Titluri de stat	31.721.317	11.423.278	-	43.144.595
Participații	-	-	46.779	46.779
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	-	-	19.018	19.018
Titluri de datorie	-	-	19.018	19.018
Active nefinanciare				
Terenuri și clădiri	-	-	620.772	620.772
Total active evaluate la valoare justă	32.857.018	11.630.246	686.569	45.173.833
Datorii financiare				
Alte datorii financiare				
Instrumente financiare derivate din care– Swap pe curs de schimb	-	2.742	-	2.742
Total datorii financiare evaluate la valoare justă	-	2.742	-	2.742

Notele alăturate de la pagina 12 la 107 fac parte integrantă din informațiile financiare interimare sumarizate.

5 VALOAREA JUSTĂ A ACTIVELOR ŞI DATORIILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

Active şi datorii măsurate la valoarea justă la 31 decembrie 2025 pentru Grup şi Bancă:

Active financiare	**Nivelul 1**	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**	**Total**
Alte active financiare				
Active financiare deţinute în vederea tranzacţionării şi evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere. Din care:	1.387.442	99.075	-	1.486.517
Titluri de datorie	1.387.442	99.075	-	1.486.517
Instrumente financiare derivate –Swap pe curs de schimb	-	2.717	-	2.717
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global. Din care:	30.557.570	7.284.769	45.548	37.887.887
Titluri de stat	30.557.570	7.284.769	-	37.842.339
Participaţii	-	-	45.548	45.548
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere. Din care:	-	-	18.353	18.353
Titluri de datorie	-	-	18.353	18.353
Active nefinanciare				
Terenuri şi clădiri	-	-	628.745	628.745
Total active evaluate la valoare justă	31.945.012	7.386.561	692.646	40.024.219

Datorii financiare				
Alte datorii financiare				
Instrumente financiare derivate din care– Swap pe curs de schimb	-	3.183	-	3.183
Total datorii financiare evaluate la valoare justă	-	3.183	-	3.183

Instrumente financiare ce nu au fost prezentate în bilanţ la valoarea justă

Tabelul următor rezumă valorile juste ale acelor active şi datorii financiare care nu sunt prezentate la valoarea justă în bilanţul contabil al Grupului şi al Băncii. Preţurile de cumpărare sunt folosite la estimarea valorilor juste ale activelor, iar preţurile de vânzare sunt aplicate pentru datorii.

Semnat pentru identificare KPMG 30 SEP. 2026 Initialised for identification

Notele alăturate de la pagina 12 la 107 fac parte integrantă din informaţiile financiare interimare sumarizate.

Semnat pentru identificare
Initialised for identification
30 SEP. 2026

5 **VALOAREA JUSTĂ A ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE (CONTINUARE)**

Active și datorii pentru care este prezentată valoarea justă la 30 iunie 2026 pentru Grup:

	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total valoare justă	Total valoare contabilă
Active financiare					
Casa și disponibilități la bănci centrale	-	10.087.520	-	10.087.520	10.087.520
Credite și avansuri la bănci	-	5.475.627	-	5.475.627	5.475.627
Credite și avansuri acordate clientelei	-	-	34.130.738	34.130.738	33.855.327
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	9.774.583	3.310.816	-	13.085.399	13.036.587
Investiții imobiliare	-	-	103.637	103.637	63.681
Alte active financiare	-	-	56.711	56.711	56.711
Total active financiare	9.774.583	18.873.963	34.291.086	62.939.632	62.575.453

	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total valoare justă	Total valoare contabilă
Datorii financiare					
Depozite de la bănci	-	2.488.956	-	2.488.956	2.488.956
Depozite de la clienti	-	93.669.141	-	93.669.141	92.448.444
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	-	39.188	-	39.188	39.188
Obligațiuni emise	-	3.192.231	-	3.192.231	3.134.533
Datorii subordonate	-	1.432.042	-	1.432.042	1.432.042
Alte datorii financiare	-	-	466.159	466.159	466.159
Total datorii financiare	-	100.821.558	466.159	101.287.717	100.009.322

Active și datorii pentru care este prezentată valoarea justă la 30 iunie 2026 pentru Bancă:

	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total valoare justă	Total valoare contabilă
Active financiare					
Casa și disponibilități la bănci centrale	-	10.087.516	-	10.087.516	10.087.516
Credite și avansuri la bănci	-	5.423.472	-	5.423.472	5.423.472
Credite și avansuri acordate clientelei	-	-	34.130.738	34.130.738	33.855.327
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	9.774.583	3.297.097	-	13.071.680	13.022.868
Investiții imobiliare	-	-	103.637	103.637	63.681
Alte active financiare	-	-	57.280	57.280	57.280
Total active financiare	9.774.583	18.808.085	34.291.655	62.874.323	62.510.144

Semnat pentru identificare
KPMG
30 SEP. 2026
Initialised for identification

5 VALOAREA JUSTĂ A ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total valoare justă	Total valoare contabilă
Datorii financiare					
Depozite de la bănci	-	2.488.956	-	2.488.956	2.488.956
Depozite de la clienti	-	93.681.802	-	93.681.802	92.461.105
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	-	39.188	-	39.188	39.188
Obligațiuni emise	-	3.192.231	-	3.192.231	3.134.533
Datorii subordonate	-	1.432.042	-	1.432.042	1.432.042
Alte datorii financiare	-	-	430.254	430.254	430.254
Total datorii financiare	-	100.834.219	430.254	101.264.473	99.986.078

Active și datorii pentru care este prezentată valoarea justă la 31 decembrie 2025 pentru Grup:

	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total valoare justă	Total valoare contabilă
Casa și disponibilități la bănci centrale	-	12.946.000	-	12.946.000	12.946.000
Credite și avansuri la bănci și instituții publice	-	3.768.006	3.303.425	7.071.431	7.071.505
Credite și avansuri acordate clientelei	-	-	33.978.616	33.978.616	33.326.365
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	11.239.660	2.252.245	-	13.491.905	13.433.902
Investiții imobiliare	-	-	98.976	98.976	65.337
Alte active financiare	-	-	42.064	42.064	42.064
Total active financiare	11.239.660	18.966.251	37.423.081	67.628.992	66.885.173

	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total valoare justă	Total valoare contabilă
Datorii financiare					
Depozite de la bănci	-	2.409.401	-	2.409.401	2.409.401
Depozite de la clienti	-	93.610.730	-	93.610.730	92.317.231
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	-	43.219	-	43.219	43.213
Obligațiuni emise	-	3.169.248	-	3.169.248	3.056.604
Datorii subordonate	-	1.434.652	-	1.434.652	1.434.652
Alte datorii financiare	-	-	339.961	339.961	339.961
Total datorii financiare	-	100.667.250	339.961	101.007.211	99.601.062

Notele alăturate de la pagina 12 la 107 fac parte integrantă din informațiile financiare interimare sumarizate.

KPMG
30. SEP. 2026
Semnat pentru identificare
Initialised for identification

5 **VALOAREA JUSTĂ A ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE (CONTINUARE)**

Active și datorii pentru care este prezentată valoarea justă la 31 decembrie 2025 pentru Bancă:

	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total valoare justă	Total valoare contabilă
Active financiare					
Casa și disponibilități la bănci centrale	-	12.945.989	-	12.945.989	12.945.989
Credite și avansuri la bănci și instituții publice	-	3.763.223	3.303.425	7.066.648	7.066.722
Credite și avansuri acordate clientelei	-	-	33.978.616	33.978.616	33.326.365
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	11.166.799	2.252.245	-	13.419.044	13.361.041
Investiții imobiliare	-	-	98.976	98.976	65.337
Alte active financiare	-	-	42.401	42.401	42.401
Total active financiare	11.166.799	18.961.457	37.423.418	67.551.674	66.807.855

	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total valoare justă	Total valoare contabilă
Datorii financiare					
Depozite de la bănci	-	2.409.401	-	2.409.401	2.409.401
Depozite de la clienți	-	93.612.425	-	93.612.425	92.318.926
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	-	43.219	-	43.219	43.213
Obligațiuni emise	-	3.169.248	-	3.169.248	3.056.604
Datorii subordonate	-	1.434.652	-	1.434.652	1.434.652
Alte datorii financiare	-	-	308.989	308.989	308.989
Total datorii financiare	-	100.668.945	308.989	100.977.934	99.571.785

a) Credite și avansuri către bănci și disponibilități la bănci centrale

Creditele și avansurile către bănci includ plasamente interbancare și alte elemente în curs de colectare. Disponibilitățile la bănci centrale includ rezerva minimă obligatorie și conturi curente deținute la Banca Națională a României.

Valoarea justă a plasamentelor cu rată variabilă, a plasamentelor cu rată fixă și depozitelor overnight este egală cu valoarea contabilă a acestora.

b) Credite și avansuri acordate clientelei

Creditele și avansurile sunt nete de ajustări pentru pierderi de credit așteptate. Valoarea justă estimată a creditelor și avansurilor reprezintă valoarea actualizată a fluxurilor de numerar viitoare care urmează a fi încasate. Fluxurile de numerar estimate sunt actualizate la ratele actuale de piață pentru a stabili valoarea justă. Valoarea justă estimată a creditelor cu dobândă fixă se bazează pe fluxurile de numerar actualizate folosind ratele dobânzii care predomină pe piața monetară pentru datorii cu risc de credit similar și pe scadența rămasă.

Semnat pentru identificare
KPMG
30 SEP. 2026
Initialised for identification

5 VALOAREA JUSTĂ A ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

Tabelul următor prezintă descrierea datelor neobservabile și tehnicile de evaluare folosite pentru nivel 3 în conformitate cu IFRS 13 pentru Grup și Bancă.

Grup	Valoare justă	Tehnici de evaluare	Elemente de intrare neobservabile semnificative	Dobanda medie	Senzitivitatea evaluarii valorii de piata la elemente de intrare neobservabile
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	2.028.861	Fluxuri viitoare de numerar actualizate	Probabilitatea de nerambursare și pierderea în caz de nerambursare ca elemente ce reflecta riscul de credit în rata de actualizare a fluxurilor viitoare.	5,13 % pentru EUR 8,76 % pentru RON	Creșterea individuală a oricarui element de intrare neobservabil (probabilitatea de nerambursare, pierderea în caz de nerambursare, rata de actualizare) ar genera o valoare de piață mai mică.
Credite Administrații Publice Locale	1.134.974	Fluxuri viitoare de numerar actualizate	Probabilitatea de nerambursare și pierderea în caz de nerambursare ca elemente ce reflecta riscul de credit în rata de actualizare a fluxurilor viitoare.	3,53 % pentru RON	Creșterea individuală a oricarui element de intrare neobservabil (probabilitatea de nerambursare, pierderea în caz de nerambursare, rata de actualizare) ar genera o valoare de piață mai mică.
Credite Administrații Publice Centrale	7.226.129	Fluxuri viitoare de numerar actualizate	Probabilitatea de nerambursare și pierderea în caz de nerambursare ca elemente ce reflecta riscul de credit în rata de actualizare a fluxurilor viitoare.	6,46 % pentru RON	Creșterea individuală a oricarui element de intrare neobservabil (probabilitatea de nerambursare, pierderea în caz de nerambursare, rata de actualizare) ar genera o valoare de piață mai mică.
Credite PJ Comerț	2.005.534	Fluxuri viitoare de numerar actualizate	Probabilitatea de nerambursare și pierderea în caz de nerambursare ca elemente ce reflecta riscul de credit în rata de actualizare a fluxurilor viitoare.	4,84 % pentru EUR 8,95 % pentru RON	Creșterea individuală a oricarui element de intrare neobservabil (probabilitatea de nerambursare, pierderea în caz de nerambursare, rata de actualizare) ar genera o valoare de piață mai mică.
Credite PJ Construcții	1.542.362	Fluxuri viitoare de numerar actualizate	Probabilitatea de nerambursare și pierderea în caz de nerambursare ca elemente ce reflecta riscul de credit în rata de actualizare a fluxurilor viitoare.	5,53 % pentru EUR 8,92 % pentru RON	Creșterea individuală a oricarui element de intrare neobservabil (probabilitatea de nerambursare, pierderea în caz de nerambursare, rata de actualizare) ar genera o valoare de piață mai mică.
Credite PJ Industrie	3.557.256	Fluxuri viitoare de numerar actualizate	Probabilitatea de nerambursare și pierderea în caz de nerambursare ca elemente ce reflecta riscul de credit în rata de actualizare a fluxurilor viitoare.	5,07 % pentru EUR 9,16 % pentru RON 6,11 % for USD	Creșterea individuală a oricarui element de intrare neobservabil (probabilitatea de nerambursare, pierderea în caz de nerambursare, rata de actualizare) ar genera o valoare de piață mai mică.
Credite PF consum	3.376.582	Fluxuri viitoare de numerar actualizate	Probabilitatea de nerambursare și pierderea în caz de nerambursare ca elemente ce reflecta riscul de credit în rata de actualizare a fluxurilor viitoare..	4,99 % pentru EUR 9,67% pentru RON	Creșterea individuală a oricarui element de intrare neobservabil (probabilitatea de nerambursare, pierderea în caz de nerambursare, rata de actualizare) ar genera o valoare de piață mai mică.
Credite PJ Servicii	5.059.942	Fluxuri viitoare de numerar actualizate	Probabilitatea de nerambursare și pierderea în caz de nerambursare ca elemente ce reflecta riscul de credit în rata de actualizare a fluxurilor viitoare.	4,82 % pentru EUR 9,59 % pentru RON	Creșterea individuală a oricarui element de intrare neobservabil (probabilitatea de nerambursare, pierderea în caz de nerambursare, rata de actualizare) ar genera o valoare de piață mai mică.
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	327.312	Fluxuri viitoare de numerar actualizate	Probabilitatea de nerambursare și pierderea în caz de nerambursare ca elemente ce reflecta riscul de credit în rata de actualizare a fluxurilor viitoare.	8,89 % pentru RON	Creșterea individuală a oricarui element de intrare neobservabil (probabilitatea de nerambursare, pierderea în caz de nerambursare, rata de actualizare) ar genera o valoare de piață mai mică.
Credite PF Ipotecare	6.930.392	Fluxuri viitoare de numerar actualizate	Probabilitatea de nerambursare, ca element ce reflecta riscul de credit în rata de actualizare a fluxurilor viitoare.	5,90 % pentru EUR 6,13 % pentru RON	Creșterea individuală a oricarui element de intrare neobservabil (probabilitatea de nerambursare, pierderea în caz de nerambursare, rata de actualizare) ar genera o valoare de piață mai mică.
Carduri/ Overdraft	941.394	Fluxuri viitoare de numerar actualizate	Probabilitatea de nerambursare, ca element ce reflecta riscul de credit în rata de actualizare a fluxurilor viitoare.	17,90 % pentru RON	Creșterea individuală a oricarui element de intrare neobservabil (probabilitatea de nerambursare, pierderea în caz de nerambursare, rata de actualizare) ar genera o valoare de piață mai mică.
Total	34.130.758				

Notele alăturate de la pagina 12 la 107 fac parte integrantă din informațiile financiare interimare sumarizate.

Semnat pentru identificare
KPMG
30 SEP 2026
Initialised for identification

5 **VALOAREA JUSTĂ A ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE (CONTINUARE)**

c) Depozitele de la bănci, depozitele de la clienți, împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare și datoriile subordonate

Valoarea justă estimată a depozitelor fără maturitate declarată, care include depozitele nepurtătoare de dobânzi, după cum a fost detaliat în analiza gap-ului de rată a dobânzii, este suma rambursabilă la cerere. Valoarea justă estimată a depozitelor purtătoare de dobândă fixă, împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare și datoriile subordonate fără un preț de piață cotat se bazează pe fluxurile de numerar actualizate folosind ratele dobânzii pentru noi datorii cu scadența rămasă similară.

d) Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global – Titluri de stat

Valoarea justă a investițiilor în instrumente de datorie de tipul titluri de stat, obligațiuni corporate/municipale este determinată folosind cotațiile BID (exprimate ca preț) din Bloomberg, sursa BVAL sau BGN, în cazul în care sursa BVAL nu este disponibilă sau arată valori în afara pieței. Dacă nici una dintre surse nu este disponibilă sau arată valori în afara pietei, se vor folosi preturile rezultate din rapoartele zilnice de închidere primite de la unul dintre brokerii cu care Banca colaborează (în ordinea Kyte, Conticap, Icap). Altfel, se va folosi prețul ultimei tranzacții efectuate în ultimele 30 de zile pe piața reglementată, dacă există. În caz contrar, randamentul utilizat pentru determinarea valorii juste se va baza pe următoarea formulă: randamentul (BID) al obligațiunii guvernamentale/corporative/municipale cu cea mai apropiată scadență plus spread-ul de credit relevant pentru categoria de risc la care emitentul obligațiunilor evaluate aparțin, cu posibilitatea de a ajusta marja ținând cont de orice deteriorare materială a calității creditului specific instrumentului, dacă este cazul.

Toate titlurile deținute de CEC Bank sunt evaluate periodic în vederea evaluării lichidității lor ca instrumente tranzacționabile. Pentru acest scop, Banca ia în considerare 3 indicatori principali și datele furnizate de Bloomberg, așa cum sunt puse la dispoziție prin intermediul funcției LQA.

Cei 3 indicatori principali pentru fiecare ISIN sunt:

- Total emisiune. Acest lucru este 100% identificabil și este considerat a fi direct corelat cu lichiditatea;
- Spread-ul bid-ask. Acest lucru este în general observabil și este invers corelat cu lichiditatea;
- Istoricul de tranzacții. Acest indicator devine din ce în ce mai observabil ca urmare a cerințelor MIFID privind publicarea APA. Cu toate acestea, istoricul complet al tranzacționării este încă în mare parte indisponibil și, prin urmare, nu este încă inclus în mecanismul explicit de evaluare al băncii.

Datele suplimentare preluate de la Bloomberg (funcția LQA) sunt:

- Scorul de lichiditate al instrumentului (variind de la 0 la 100);
- Evaluarea lichidității este conform criteriilor de clasificare SEC.

Banca consideră de nivel 1 toate codurile ISIN care, cumulat, îndeplinesc cumulativ următoarele criterii la data evaluării:

- Suma totală emisă este de cel puțin 1 miliard EUR;
- Spread-ul bid-ask (preluat de la Bloomberg LQA) de maximum 70 de puncte de bază;
- Scor de lichiditate de cel puțin 30 (preluat de la Bloomberg LQA);
- SEC 22E4 calsiffication HLI (foarte lichid).

e) Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global – Participații

Activele financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global includ acțiuni care nu sunt tranzacționate pe o piață activă (Transfond S.A. - Societatea de Transfer de Fonduri și

5 VALOAREA JUSTĂ A ACTIVELOR ŞI DATORIILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

Decontări, Biroul de Credit S.A.) şi acţiuni care sunt evaluate pe o piaţă activă (VISA Inc). În cazul acţiunilor care nu sunt cotate pe o piaţă activă, nu este posibil să se obţină valoarea de piaţă pentru aceste titluri de capital şi în consecinţă, nu sunt accesibile public valori recente în ceea ce priveşte preţul lor de tranzacţionare. Managementul nu intenţionează să vândă aceste acţiuni în viitorul apropiat. Banca a determinat valoarea justă pentru acestea folosind metoda activului net pe baza situaţiilor financiare publicate, in cazul SWIFT - Societatea de Telecomunicaţii Financiare Interbancare Globale si metoda dividendelor, in cazul Transfond S.A. - Societatea de Transfer de Fonduri şi Decontări si Biroul de Credit S.A.

În cazul acţiunilor VISA Inc. pentru care există o piaţă activă, acestea se evaluează lunar folosind preţul cotat la NYSE.

Tabelul următor prezintă descrierea datelor neobservabile şi tehnicile de evaluare folosite pentru nivel 3 în conformitate cu IFRS 13.

Grup	Valoare de piaţă	Tehnici de evaluare	Elemente de intrare neobservabile semnificative	Senzitivitatea evaluarii valorii de piaţă la elemente de intrare neobservabile
Participaţii evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	46.779	Valoarea de piaţă pentru acţiunile VISA se stabileşte în funcţie de coeficientul de conversie comunicat de VISA şi de cotaţia bursieră de la NYSE Pentru instrumentele de capitaluri proprii nelistate, valoarea de piaţă se determină prin utilizarea activelor nete ale entităţilor la sfarşitul ultimei perioade de raportare	Performanţa financiară a emitentului	Creşterea sau scăderea performanţei financiare a emitentului au impact în creşterea respectiv diminuarea valorii de piaţă

f) Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere– Titluri de datorie

Instrumentele de datorie deţinute de Bancă includ acţiuni care sunt tranzacţionate pe o piaţă activă (VISA Inc), iar acestea sunt evaluate lunar folosind preţul cotat la NYSE.

Tabelul următor prezintă descrierea datelor neobservabile şi tehnicile de evaluare folosite pentru nivel 3 în conformitate cu IFRS 13.

Semnat pentru identificare KPMG 30 SEP 2026 Initialised for identification

5 VALOAREA JUSTĂ A ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

Grup	Valoare de piață	Tehnici de evaluare	Elemente de intrare neobservabile semnificative	Senzitivitatea evaluarii valorii de piață la elemente de intrare neobservabile
Titluri de datorie evaluate obligatoriu la valoare justă prin profit sau pierdere	19.019	Valoarea de piață se stabilește în funcție de coeficientul de conversie comunicat de VISA și de cotația bursieră de la NYSE.	Performanța financiară a emitentului	Creșterea sau scăderea performantei financiare a emitentului au impact în creșterea respectiv diminuarea valorii de piață

Următorul tabel prezintă o reconciliere de la soldurile de început până la soldurile de sfârșit pentru evaluarea valorii juste clasificate la nivelul 3 în ierarhiei valorii juste:

	Participații	Titluri de datorie
Sold la 1 ianuarie 2026	45.548	18.353
Total câștiguri sau pierderi:		
-în contul de profit sau pierdere	-	666
-în alte elemente ale rezultatului global	(609)	-
Achiziții	38	-
Emisiuni	-	-
Decontări	-	-
Transferuri la nivel 3	-	-
Transferuri de la nivel 3	-	-
Diferente curs valutar	1.802	-
Sold la 30 iunie 2026	46.779	19.019

Semnat pentru identificare KPMG 30 SEP. 2026 Initialised for identification

g) Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat – Titluri de stat/Corporative/Municipale

Valoarea justă a investițiilor în instrumente de datorie de tipul titluri de stat, obligațiuni corporate /municipale este determinată folosind cotațiile BID (exprimate ca preț) din Bloomberg, sursa BVAL sau BGN, în cazul în care sursa BVAL nu este disponibilă sau arată valori în afara pieței. Dacă nici una dintre surse nu este disponibilă sau arata valori în afara pieței, se vor folosi prețurile rezultate din rapoartele zilnice de închidere primite de la unul dintre brokerii cu care Banca colaborează (în ordinea Kyte, Conticap, Icap). Altfel, se va folosi prețul ultimei tranzacții efectuate în ultimele 30 de zile pe piața reglementată, dacă există. În caz contrar, randamentul utilizat pentru determinarea valorii juste se va baza pe următoarea formulă: randamentul (BID) obligațiunii guvernamentale /corporative /municipale cu cea mai apropiată scadență plus spread-ul de credit relevant pentru categoria de risc la care emitentul obligațiunilor evaluate aparțin, cu posibilitatea de a ajusta marja ținând cont de orice deteriorare materială a calității creditului specific instrumentului, dacă este cazul.

5 VALOAREA JUSTĂ A ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

h) Activele și pasivele financiare derivate

Valoarea instrumentelor financiare derivate (FX swap/forward) este stabilită folosind punctele Forward afișate de Bloomberg și cursurile de schimb publicate de BNR. Se construiește rata forward pentru reevaluare pornind de la spot-ul BNR, la care se adaugă punctele swap calculate la momentul reevaluării în baza formulei de calcul.

i) Active financiare deținute în vederea tranzacționării– Titluri de stat

Valoarea justă a investițiilor în instrumente de datorie de tipul titluri de stat, obligatiuni corporate/municipale este determinată zilnic folosind cotațiile BID (exprimate ca preț) din Bloomberg, sursa BVAL sau BGN, unde nu este disponibil BVAL sau arată valori în afara pieței. Dacă nici una dintre surse nu este disponibilă sau arată valori in afara pietei, se vor folosi prețurile rezultate din rapoartele zilnice de închidere primite de la unul dintre brokerii cu care Banca colaborează (în ordinea Kyte, Conticap, Icap).

j) Activele și pasivele financiare

Managementul a considerat că valoarea justă este aceeași cu valoarea contabilă luând în considerare că aceste active și pasive financiare sunt estimate de a fi decontate în decurs de o lună sau sunt fără scadență fixă, respectiv sunt pe termen scurt și valoarea contabilă nu este semnificativ diferită de valoarea justă.

k) Obligațiuni emise

Valoarea justă a obligațiunilor emise este determinată folosind cotațiile BID (exprimate ca preț) din Bloomberg, sursa BVAL sau BGN, în cazul în care BVAL nu este disponibil. Dacă nici una dintre surse nu este disponibilă, se va folosi prețul ultimei tranzacții efectuate în ultimele 30 de zile pe piața reglementată, dacă există. În caz contrar, randamentul utilizat pentru determinarea valorii juste se va baza pe următoarea formulă: randamentul (BID) al obligațiunii de stat cu scadența cea mai apropiată plus marja de credit relevantă pentru categoria de risc căreia îi aparține emitentul obligațiunii evaluate, cu posibilitatea de a ajusta marja ținând cont de orice deteriorare materială a calității creditului specific instrumentului, dacă este cazul.

Semnat pentru identificare
KPMG
30 SEP 2026
Initialised for identification

Semnat pentru identificare
30 SEP. 2026
Initialed for identification

6 VENITURI NETE DIN DOBÂNZI

	Grup		Banca	
	Șase luni încheiate la 30 iunie 2026	Șase luni încheiate la 30 iunie 2025	Șase luni încheiate la 30 iunie 2026	Șase luni încheiate la 30 iunie 2025
Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective provenite din:				
Conturi curente, depozite și credite și avansuri la bănci	236.752	213.528	235.992	212.584
Certificate de trezorerie, obligațiuni și alte titluri de creanță	1.322.585	1.161.787	1.322.585	1.161.787
Credite și avansuri acordate clienților, din care:	1.312.674	1.469.988	1.312.674	1.469.988
Venit din dobânzi aferente creditelor depreciate	73.813	53.709	73.813	53.709
Venituri din dobânzi aferente credite subordonate	-	10.727	-	10.727
Venituri din dobânzi FGCR - programe Guvernamentale	1.194	1.557	-	-
Total venituri din dobânzi	2.873.205	2.846.860	2.871.251	2.844.359
Cheltuieli cu dobânzile aferente datoriilor financiare măsurate la cost amortizat provenite din:				
Conturi curente și depozite la termen de la clienți	1.386.036	1.331.948	1.386.766	1.332.553
Depozite de la bănci	91.168	134.863	91.168	134.863
Datorii din operațiuni de leasing	6	40	6	40
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	487	436	487	436
Împrumut subordonat	64.629	63.940	64.629	63.940
Obligațiuni emise	99.693	96.800	99.693	96.800
Total cheltuieli cu dobânzi	1.642.019	1.628.027	1.642.749	1.628.632
Venituri nete din dobânzi	1.231.186	1.218.833	1.228.502	1.215.727

Notele alăturate de la pagina 12 la 107 fac parte integrantă din informațiile financiare interimare sumarizate.

Semnat pentru identificare
KPMG
30 SEP 2026
Initialised for identification

7 VENITURI NETE COMISIOANE

	Grup		Banca	
	Șase luni încheiate la 30 iunie 2026	Șase luni încheiate la 30 iunie 2025	Șase luni încheiate la 30 iunie 2026	Șase luni încheiate la 30 iunie 2025
Venituri comisioane				
Comisioane din operațiuni cu carduri	98.875	84.148	98.875	84.148
Comisioane din tranzacții cu numerar	33. 939	33.093	33. 939	33.093
Comisioane din deschideri conturi și depuneri numerar	67.499	70.026	67.545	70.113
Alte comisioane	41.023	37.719	41.023	37.719
Total venituri din speze și comisioane din contracte cu clienții	241.336	224.986	241.382	225.073
Comisioane din contracte de garanții financiare date și angajamente de creditare date	30.541	39.801	10.320	12.953
Total venituri din speze și comisioane	271.877	264.787	251.702	238.026
Cheltuieli cu speze și comisioane				
Comisioane din tranzacții interbancare	43.594	34.487	43.566	34.448
Comisioane aferente polițelor de risc financiar	3.371	2.257	3.371	2.257
Comisioane din prestarea de servicii financiare	63.545	52.064	63.545	52.064
Total cheltuieli cu speze și comisioane	110.510	88.808	110.482	88.769
Venituri nete comisioane	161.367	175.979	141.220	149.257

Veniturile din comisioane și comisioane din contractele cu clienții se măsoară pe baza contraprestației specificate într-un contract cu un client.
Banca recunoaște veniturile atunci când transferă controlul asupra unui serviciu către un client.
Următorul tabel oferă informații cu privire la natura și calendarul îndeplinirii obligațiilor de performanță în contractele cu clienții, inclusiv termenii de plată semnificativi, precum și politicile de recunoaștere a veniturilor aferente.

Tipuri de servicii	Natura și calendarul îndeplinirii obligațiilor de executare, inclusiv termenele de plată semnificative	Politici de recunoaștere a veniturilor în conformitate cu IFRS 15
Servicii bancare de retail și corporate	Banca oferă servicii bancare clienților de retail și corporate, inclusiv gestionarea conturilor curente, tranzacții interbancare, operațiuni numerar, operațiuni carduri, servicii colectare numerar, servicii colectare impozite datorate autorităților, emitere/modificare SGB, servicii tranzacții online, intermediere asigurări, alte servicii financiare. Comisioanele pentru tranzacții interbancare, operațiuni numerar, tranzacții carduri, emitere/modifcare SGB, sunt percepute din contul clientului atunci când tranzacția are loc.	Veniturile din serviciile bancare sunt recunoscute în timp, pe măsură ce serviciile sunt furnizate. Veniturile legate de tranzacții sunt recunoscute în momentul în care are loc tranzacția.

Semnat pentru identificare KPMG 30. SEP. 2026 Initialised for identification

7 VENITURI NETE COMISIOANE (CONTINUARE)

	Comisioanele aferente administrării conturilor, serviciile colectare numerar, serviciile colectare impozite, intermediere asigurări sunt percepute lunar.	
Serviciul de administrare a activelor	Banca oferă servicii de custodie titluri pentru care percepe comision de custodie. Comisionul de custodie se calculează lunar și se reține din contul curent al clientului.	Veniturile din serviciile bancare sunt recunoscute în timp, pe măsură ce serviciile sunt furnizate.

8 CHELTUIELI NETE CU AJUSTĂRI PENTRU PIERDERI DE CREDIT AȘTEPTATE AFERENTE CREDITELOR ȘI AVANSURILE ACORDATE CLIENTELEI, PROVIZIOANE PENTRU ANGAJAMENTE DE CREDITARE ȘI GARANȚII FINANCIARE DATE

	Grup		Banca	
	Șase luni încheiate la 30 iunie 2026	Șase luni încheiate la 30 iunie 2025	Șase luni încheiate la 30 iunie 2026	Șase luni încheiate la 30 iunie 2025
Cost net, inclusiv ajustările pentru pierderile de credit așteptate aferente împrumuturilor și avansurilor	299.445	436.784	299.445	436.784
Reversări nete cu ajustări pentru pierderi așteptate aferente contului curent și depozitelor la BNR	(395)	(340)	(395)	(340)
Cost net, ajustat pentru pierderile estimate aferente conturilor de corespondent, depozitelor și creditelor	1.122	4.394	1.252	2.346
Cheltuieli nete cu pierderi din deprecierea operațiunilor reverse repo	82	11	82	11
Pierderi din creanțe nerecuperabile neacoperite cu ajustări pentru pierderi de credit așteptate	459	322	459	322
Provizion pentru angajamente de creditare și garanții financiare date	2.578	(3.828)	2.578	(3.843)
Cheltuieli nete cu pierderi din deprecierea instrumentelor de datorie	4.128	4.511	4.128	4.511
Recuperări din credite cesionate	(89.492)	(21.416)	(89.492)	(21.416)
Recuperări din credite anterior scoase în afara bilanțului	(33.482)	(60.585)	(33.482)	(60.585)
Venituri din recuperări de creanțe (surse Euro) FGCR	(34)	(37)	-	-
Total cheltuieli nete cu ajustări pentru pierderi de credit așteptate	184.411	359.816	184.575	357.790

9 ALTE CHELTUIELI OPERAŢIONALE

	Grup		Banca	
	Şase luni încheiate la 30 iunie 2026	Şase luni încheiate la 30 iunie 2025	Şase luni încheiate la 30 iunie 2026	Şase luni încheiate la 30 iunie 2025
Cheltuieli cu servicii prestate de terţi	22.989	24.646	22.132	24.027
Reclamă şi publicitate	3.158	3.925	3.013	3.668
Materiale şi stocuri	3.608	4.901	3.395	4.709
Alte taxe	47.328	40.184	47.216	40.149
Provizion pentru litigii şi pentru fraude interne şi externe	910	(88)	910	(88)
Alte cheltuieli operaţionale	1.773	2.610	1.582	2.423
Cheltuiala cu chiriile	1.594	1.346	1.553	1.317
Cheltuieli cu deplasarea şi transport valori	10.440	9.136	10.416	9.107
Cheltuieli cu contribuţiile la Fondul de garantare a depozitelor/Fondul de rezoluţie bancară	250	46.546	250	46.546
Alte cheltuieli cu întreţinerea şi reparaţiile clădirilor şi echipamentelor	82.829	79.868	82.314	79.447
Cheltuieli cu poşta şi telecomunicaţiile	20.006	19.937	19.916	19.841
Cheltuieli nete cu pierderi din deprecierea altor active financiare şi nefinanciare	360	(638)	360	(638)
Cheltuieli nete cu pierderi din deprecierea investiţiilor imobiliare	-	164	-	164
Cheltuieli cu impozitul suplimentar pe cifra de afaceri (*)	137.911	65.845	137.901	65.835
Total	333.156	298.382	330.958	296.507

(*) Conform legii 296/2023, Banca calculează, înregistrează, declară şi plăteşte trimestrial impozitul minim pe Cifra de Afaceri.

Semnat pentru identificare
KPMG
30 SEP 2026
Initialised for identification

Semnat pentru identificare KPMG 30. SEP. 2026 Initialised for identification

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR

a) Riscul de credit

Riscul de credit este riscul unei pierderi financiare pentru Grup dacă un client sau o contrapartidă a unui instrument financiar nu poate respecta termenele contractuale.
Riscul de credit asociat cu activităţile de plasament şi de investiţii este gestionat prin intermediul procedurilor de administrare a riscului de piaţă. Acest risc este controlat atât prin selectarea unor parteneri cu ratinguri de risc bune, prin monitorizarea activităţilor şi ratingurilor acestora, cât şi prin monitorizarea limitelor de expunere şi, unde este cazul, prin obţinerea de garanţii.

Grupul este expus riscului de credit în principal ca rezultat al activităţii de creditare precum şi alte tranzacţii din care Grupul recunoaşte active financiare. Valoarea care reprezintă expunerea maximă la acest risc de credit este dată de valoarea contabilă a activelor recunoscute în bilanţul contabil.

Deasemenea, Grupul este expus şi riscului de credit provenind din multe alte active financiare, inclusiv instrumente derivative şi titluri de valoare, expunerea maximă la risc fiind egală cu valoarea contabilă din bilanţ a acestor instrumente. În plus, Grupul este expus riscului de credit extra-bilanţier prin angajamentele de acordare a creditărilor pentru care expunerea maximă este valoarea angajamentului.

Pentru minimizarea acestui risc, Grupul a stabilit limite de expunere şi proceduri pentru evaluarea atentă a solicitanţilor de credite şi pentru monitorizarea capacităţii clienţilor de a rambursa creditul şi dobânda aferentă pe durata creditării.

Riscul de credit este diminuat prin valoarea garanţiilor primite. Valoarea ajustării creditelor care au suferit deprecieri se bazează pe analizele efectuate de către conducere la data bilanţului contabil, după ce a luat în considerare fluxurile de numerar potenţiale din executarea garanţiilor, net de costurile de obţinere şi vânzare a acestora.

Conducerea monitorizează îndeaproape evoluţia portofoliului şi fluxurilor de numerar previzionate astfel încât să se asigure că reflectă estimările revizuite ale fluxurilor de numerar previzionate în evaluările deprecierii.

Managementul riscului de credit

Consiliul de Administraţie al Băncii a delegat, prin Comitetul de Direcţie, responsabilitatea gestionării riscului de credit către Comitetul de Credite (inclusiv Comitetul de Restructurare). Separat, Directia Administrare a Riscurilor care raportează Comitetului de Direcţie, este responsabil cu supravegherea riscului de credit al Băncii, incluzând:

- *Formularea politicilor de credit* prin consultarea cu unităţile, acoperirea cerinţelor pentru garanţii, evaluarea creditului, clasificarea şi raportarea riscului, proceduri legale şi de documentare, şi conformitatea cu cerinţele statutare şi de reglementare.
- *Stabilirea structurii de* autorizare a aprobării şi reînnoirii facilităţilor de credit, aprobarea demodificări în termenii contractuali (restructurare). Limitele de autorizare sunt alocate pe nivele ale comitetului de credit. Facilităţile de credit de valori mai mari necesită aprobarea celui mai înalt nivel al Comitetului de Credit, Comitetului de Direcţie sau Consiliului de Administraţie, după caz.
- *Revizuirea şi evaluarea riscului de credit.* Comitetul de Credit evaluează toate expunerile de credit mai mari de limitele stabilite, înainte ca facilităţile să fie aprobate sau supuse spre aprobare

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

de către Consiliul de Administraţie şi/sau acordate clienţilor. Reînnoirea şi revizuirea facilităţilor se supune aceluiaşi proces de evaluare.

- *Limitarea concentrării expunerii* pe terţi, arii geografice şi industrii (pentru credite şi avansuri acordate clienţilor) şi pe emitent, categoria de clasificare a creditului, lichiditatea pieţei şi ţara (pentru titluri de plasament).
- *Verificarea conformităţii* unităţii cu limitele de expunere stabilite, inclusiv cele pentru industrii şi produse specifice.
- *Furnizarea periodica de raportări* despre calitatea portofoliului către Consiliul de Administraţie şi luarea de măsuri adecvate de rectificare.
- *Furnizarea de consultanţă, recomandări şi expertiză* pentru unităţi pentru a promova practica cea mai adecvată în Grup în ceea ce priveşte gestionarea riscului de credit.

Concentrarea riscului de credit aferent instrumentelor financiare există pentru grupe de clienţi sau alţi terţi care prezintă caracteristici economice similare şi a căror capacitate de îndeplinire a obligaţiilor contractuale este similar afectată de schimbările în mediul economic sau de alte condiţii.

Concentrarea riscului de credit în ceea ce priveşte creditele şi avansurile acordate de Grup sunt prezentate mai jos.

Prezentarea expunerilor şi a ajustărilor pentru pierderi aşteptate sunt grupate în portofolii cu următoarele caracteristici:

CAG	Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvenţiilor de încasat
CSA	Credite PF Consum garantate integral cu garanţii reale
CSN	Credite PF Consum fără garanţii reale sau garanţii care nu acoperă integral expunerea
CTS	Credite acordate în baza subvenţiilor de încasat
IP	Credite PF Ipotecare
OW	Carduri/ Overdraft
CAP	Credite Administraţii Publice Locale
CCM	Credite PJ Comerţ
CCO	Credite PJ Construcţii
CIN	Credite PJ Industrie
CSS	Credite PJ Servicii
CBO	Credite Administraţii Publice Centrale

Semnat pentru identificare KPMG 30 SEP 2026 Initialised for identification

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Grupul/Banca monitorizează de asemenea riscul de credit și pe regiuni geografice. O analiză a concentrării riscului de credit pe regiuni geografice la data raportării este prezentată în continuare:

	Grup/Banca		
	Expunere brută 30 iunie 2026	Ajustări pentru pierderi de credit așteptate 30 iunie 2026	Expunere netă 30 iunie 2026
București-Ilfov	17.136.974	951.732	16.185.242
Centru	2.055.469	180.725	1.874.744
Nord-Est	2.789.547	169.241	2.620.306
Nord-Vest	4.269.848	259.676	4.010.172
Sud-Est	4.102.185	440.388	3.661.797
Sud-Muntenia	2.289.592	220.419	2.069.173
Sud-Vest Oltenia	2.227.433	136.942	2.090.491
Vest	1.489.862	146.460	1.343.402
Total credite	36.360.910	2.505.583	33.855.327

	Grup/Banca		
	Expunere brută 31 decembrie 2025	Ajustări pentru deprecierea creditelor 31 decembrie 2025	Expunere netă 31 decembrie 2025
Bucuresti-Ilfov	15.806.803	952.337	14.854.466
Centru	2.156.776	149.241	2.007.535
Nord-Est	2.865.056	210.729	2.654.327
Nord-Vest	4.332.791	257.710	4.075.081
Sud-Est	4.357.682	417.858	3.939.824
Sud-Muntenia	2.393.217	186.301	2.206.916
Sud-Vest Oltenia	2.308.466	122.378	2.186.088
Vest	1.545.582	143.454	1.402.128
Total credite	35.766.373	2.440.008	33.326.365

Analiza de mai sus se referă la expunerea brută a creditelor și avansurilor acordate clientelei (numai expunerea bilanțieră).

Semnat pentru identificare KPMG 30 SEP 2026 Initialised for identification

Notele alăturate de la pagina 12 la 107 fac parte integrantă din informațiile financiare interimare sumarizate

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Prezentarea creditelor şi avansurilor către clienţi pe portofolii şi categorii, la 30 iunie 2026 (valori brute) pentru Grup/Bancă:

Semnat pentru identificare KPMG 30. SEP. 2026 Initialised for identification

Grup/Banca

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Credite PF Consum garantate integral cu garanţii reale	78.172	15.189	24.642	-	118.003
Credite PF Consum fără garanţii reale sau garanţii care nu acoperă integral expunerea	3.172.394	48.043	310.742	-	3.531.179
Credite PF Ipotecare	6.444.453	258.481	98.388	-	6.801.322
Carduri/ Overdraft	946.222	8.307	31.007	-	985.536
Total credite persoane fizice	10.641.241	330.020	464.779	-	11.436.040
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvenţiilor de încasat	1.223.777	538.796	559.368	-	2.321.941
Credite Administraţii Publice Locale	1.069.051	72.404	5.567	-	1. 147.022
Credite PJ Industrie	2.153.015	1.194.196	931.532	8.600	4.287.343
Credite PJ Comerţ	1.560.050	173.822	594.120	-	2.327.992
Credite PJ Construcţii	1.205.133	283.043	256.462	-	1.744.638
Credite PJ Servicii	4.102.220	765.909	662.631	-	5.530.760
Credite acordate în baza subvenţiilor de încasat	203.533	100.664	50.136	-	354.333
Credite Administraţii Publice Centrale	7.210.841	-	-	-	7.210.841
Total credite persoane juridice	18.727.620	3.128.834	3.059.816	8.600	24.924.870
Total credite şi avansuri, valoare brută	29.368.861	3.458.854	3.524.595	8.600	36.360.910
Valoare garanţii	15.531.504	3.112.522	2.798.617	8.600	21.451.243

Valoarea garanţiilor prezentate în tabelele de mai sus cuprinde valoarea garanţiilor acceptate a fi luate în calcul ca diminuator de risc în scopul determinării ajustărilor pentru pierderi aşteptate si sunt plafonate la valoarea expunerii; în cazul creditelor care au garanţii emise de fondurile de garantare/ Exim Banca Românească cu clauze privind împărţirea riscului în procesul de executare a celorlalte garanţii asociate creditului, valoarea garanţiilor este cea rezultată după aplicarea principiului pari-passu.

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Prezentarea creditelor și avansurilor către clienți pe portofolii și categorii, la 31 decembrie 2025 (valori brute) pentru Grup/Bancă:

Semnat pentru identificare KPMG 30 SEP 2026 Initialised for identification

Grup/Banca

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale	111.391	20.379	26.829	-	158.599
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	2.758.017	53.876	212.523	-	3.024.416
Credite PF Ipotecare	6.426.315	371.729	84.891	-	6.882.935
Carduri/ Overdraft	844.617	6.822	26.802	-	878.241
Total credite persoane fizice	10.140.340	452.806	351.045	-	10.944.191
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	1.616.863	578.358	511.257	-	2.706.478
Credite Administrații Publice Locale	1.323.959	94.651	3.627	-	1.422.237
Credite PJ Industrie	2.804.999	746.323	889.951	9.459	4.450.732
Credite PJ Comerț	1.957.728	274.601	551.554	-	2.783.883
Credite PJ Construcții	1.413.670	123.687	384.631	-	1.921.988
Credite PJ Servicii	3.935.776	671.678	670.438	-	5.277.892
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	384.935	112.129	60.144	-	557.209
Credite Administrații Publice Centrale	5.701.763	-	-	-	5.701.763
Total credite persoane juridice	19.139.694	2.601.427	3.071.602	9.459	24.822.182
Total credite și avansuri. valoare brută	29.280.034	3.054.233	3.422.647	9.459	35.766.373
Valoare garanții	17.179.243	2.776.486	2.585.969	9.459	22.551.157

Notele alăturate de la pagina 12 la 107 fac parte integrantă din informațiile financiare interimare sumarizate.

Semnat pentru identificare
KPMG
30 SEP 2026
Initialised for identification

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Ajustările pentru pierderi de credit așteptate aferente creditelor și avansurilor acordate clientelei au fost la 30 iunie 2026:

Grup/Banca

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale	486	201	16.001	-	16.688
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	43.771	1.138	224.465	-	269.374
Credite PF Ipotecare	8.690	1.869	39.286	-	49.845
Carduri/ Overdraft	6.481	166	25.300	-	31.947
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate aferente persoanelor fizice	59.428	3.374	305.052	-	367.854
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	19.135	32.848	249.768	-	301.751
Credite Administrații Publice Locale	10.688	724	636	-	12.048
Credite PJ Industrie	54.097	147.420	531.224	-	732.741
Credite PJ Comerț	24.189	12.258	306.013	-	342.460
Credite PJ Construcții	32.240	23.620	151.603	-	207.463
Credite PJ Servicii	86.330	64.598	362.279	-	513.207
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	915	682	25.499	-	27.096
Credite Administrații Publice Centrale	963	-	-	-	963
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate aferente persoanelor juridice	228.557	282.150	1.627.022	-	2.137.729
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate	287.985	285.524	1.932.074	-	2.505.583
Total credite și avansuri acordate clientelei, brute	29.368.861	3.458.854	3.524.595	8.600	36.360.910
Total credite și avansuri acordate clientelei, nete	29.080.876	3.173.330	1.592.521	8.600	33.855.327

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Ajustările pentru depreciere aferente creditelor și avansurilor acordate clientelei au fost la 31 decembrie 2025:

Semnat pentru identificare KPMG 30 SEP. 2026 Initialised for identification

Grup/Banca

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale	685	279	17,055	-	18,019
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	35,868	1,368	142,165	-	179,401
Credite PF Ipotecare	8,536	2,739	34,502	-	45,777
Carduri/ Overdraft	5,667	136	21,603	-	27,406
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate aferente persoanelor fizice	50,756	4,522	215,325	-	270,603
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	25,403	34,685	261,116	-	321,204
Credite Administrații Publice Locale	13,239	947	562	-	14,748
Credite PJ Industrie	64,835	92,102	472,057	-	628,994
Credite PJ Comerț	29,135	17,517	295,323	-	341,975
Credite PJ Construcții	37,317	10,465	271,209	-	318,991
Credite PJ Servicii	78,843	65,784	363,254	-	507,881
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	1,702	538	32,611	-	34,851
Credite Administrații Publice Centrale	761	-	-	-	761
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate aferente persoanelor juridice	251,235	222,038	1,696,132	-	2,169,405
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate	301,991	226,560	1,911,457	-	2,440,008
Total credite și avansuri acordate clientelei, brute	29,280,034	3,054,233	3,422,647	9,459	35,766,373
Total credite și avansuri acordate clientelei, nete	28,978,043	2,827,673	1,511,190	9,459	33,326,365

Notele alăturate de la pagina 12 la 107 fac parte integrantă din informațiile financiare interimare sumarizate.

Semnat pentru identificare KPMG 30. SEP. 2026 Initialised for identification

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

(i) Credite și avansuri către clienți pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1) pentru Grup/Bancă:

Evaluarea internă a performanței financiare a debitorilor

Grup/Banca

30 iunie 2026	Risc scăzut	Risc moderat	Total	Dintre care interval 1-30 zile
Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale	73.432	4.740	78.172	6.670
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	2.766.125	406.269	3.172.394	138.007
Credite PF Ipotecare	6.182.546	261.907	6.444.453	29.133
Carduri/ Overdraft	799.035	147.187	946.222	19.721
Total credite brute persoane fizice	9.821.138	820.103	10.641.241	193.531
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane fizice	52.595	6.833	59.428	2.045
Total credite nete persoane fizice	**9.768.543**	**813.270**	**10.581.813**	**191.486**
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	900.501	323.276	1.223.777	116.781
Credite Administrații Publice Locale	1.069.051	-	1.069.051	3.914
Credite PJ Industrie	1.922.333	230.682	2.153.015	119.772
Credite PJ Comerț	1.497.414	62.636	1.560.050	94.112
Credite PJ Construcții	1.179.737	25.396	1.205.133	82.929
Credite PJ Servicii	2.789.437	1.312.783	4.102.220	192.289
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	173.109	30.424	203.533	31.446
Credite Administrații Publice Centrale	7.210.841	-	7.210.841	-
Total credite brute persoane juridice	16.742.423	1.985.197	18.727.620	641.243
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane juridice	188.147	40.410	228.557	10.814
Total credite nete persoane juridice	**16.554.276**	**1.944.787**	**18.499.063**	**630.429**
Total brut	26.563.561	2.805.300	29.368.861	834.774
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate	240.742	47.243	287.985	12.859
Total credite nete	**26.322.819**	**2.758.057**	**29.080.876**	**821.915**
Valoare garanții	13.427.378	2.104.126	15.531.504	546.860

Semnat pentru identificare KPMG 30 SEP 2026 Initialised for identification

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Evaluarea internă a performanței financiare a debitorilor

Grup/Banca

31 decembrie 2025	Risc scăzut	Risc moderat	Total	Dintre care in intervalul 1-30 zile
Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale	106.615	4.776	111.391	4.030
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	2.408.998	349.019	2.758.017	115.272
Credite PF Ipotecare	6.142.921	283.394	6.426.315	24.193
Carduri/ Overdraft	724.011	120.606	844.617	15.184
Total credite brute persoane fizice	9.382.545	757.795	10.140.340	158.679
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane fizice	45.118	5.638	50.756	1.395
Total credite nete persoane fizice	**9.337.427**	**752.157**	**10.089.584**	**157.284**
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	1.279.058	337.805	1.616.863	88.016
Credite Administrații Publice Locale	1.323.959	-	1.323.959	7.080
Credite PJ Industrie	2.524.063	280.936	2.804.999	144.565
Credite PJ Comerț	1.814.137	143.591	1.957.728	52.105
Credite PJ Construcții	1.319.214	94.456	1.413.670	86.415
Credite PJ Servicii	2.779.440	1.156.336	3.935.776	115.516
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	319.288	65.648	384.936	8.837
Credite Administrații Publice Centrale	5.701.763	-	5.701.763	-
Total credite brute persoane juridice	17.060.922	2.078.772	19.139.694	502.534
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane juridice	213.097	38.138	251.235	8.665
Total credite nete persoane juridice	**16.847.825**	**2.040.634**	**18.888.459**	**493.869**
Total brut	26.443.467	2.836.567	29.280.034	661.213
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate	258.215	43.776	301.991	10.060
Total credite nete	**26.185.252**	**2.792.791**	**28.978.043**	**651.153**
Valoare garanții	14.936.392	2.242.851	17.179.243	474.235

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

În cadrul analizei, sunt luaţi în considerare atât factori calitativi (calitatea acţionariatului, evaluarea nivelului de calificare şi continuitatea în cadrul firmei pentru echipa managerială, concentrarea clienţilor, experienţa debitorului în administrarea fondurilor împrumutate) cât şi cantitativi (lichiditatea curentă, solvabilitate, rentabilitatea cifrei de afaceri, gradul de îndatorare general, gradul de acoperire al riscului valutar).

Având în vedere factorii calitativi şi cantitativi consideraţi pentru evaluarea riscului de nerambursare, clienţii sunt clasificaţi cu ocazia acordării creditului într-una dintre cele cinci clase de performanţă financiară notate de la A la E, unde A este clasa cea mai bună, E- clasa cea mai slabă.

Performanţa financiară a clienţilor persoane juridice este actualizată la fiecare 6 luni în baza situaţiilor financiare actualizate şi a factorilor calitativi.

În cazul persoanelor fizice, performanţa financiară este stabilită în baza scoringului de la acordarea creditului şi este reevaluată pe parcursul derulării creditelor în funcţie de informaţiile obţinute referitoare la fluctuaţia veniturilor.

Creditele clasificate în stadiul 1 acordate clienţilor clasificaţi în cele mai bune două clase de performanţă financiară (A şi B) sunt considerate credite cu risc scăzut, celelalte credite clasificate în stadiul I sunt considerate credite cu risc moderat.

(ii) Credite şi avansuri pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoaşterea iniţială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2) pentru Grup/Bancă

Pe baza experienţei trecute, creditele restante cu serviciul datoriei contractual mai mare de 30 zile, sau pentru care serviciul datoriei potrivit noii definiţii a default-ului a depăşit 30 zile, creditele încadrate în lista de observaţie, creditele restructurate performante, expunerea aferentă unui client pentru care au fost identificate modificări în situaţia creditului/clientului comparativ cu situaţia de la data acordării creditului (fără ca acestea să reprezinte evenimente de improbabilitate de plată, respectiv să anticipeze nerecuperarea integrală a creanţelor fără a recurge la executarea garanţiilor) sunt clasificate în categoria creditelor pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoaşterea iniţială, dacă nu s-au identificat indicatori de depreciere care să conducă la clasificarea lor în categoria creditelor depreciate.

Pe baza metodologiei interne de evaluare colectivă, Banca determină ajustări pentru pierderi aşteptate pe întreaga durată de viaţă a creditelor pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoaşterea iniţială.

Semnat pentru identificare KPMG 30. SEP. 2026 Initialised for identification

Semnat pentru identificare KPMG 30 SEP 2026 Initialised for identification

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Valorile brute ale creditelor și avansurilor încadrate în Stadiul 2 în funcție de serviciul datoriei sunt următoarele pentru Grup/Bancă:

Grup/Banca

30 iunie 2026	0 zile	1-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Total
Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale	9.665	5.100	320	104	15.189
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	3.428	42.383	1.342	890	48.043
Credite PF Ipotecare	209.757	39.959	4.961	3.804	258.481
Carduri/ Overdraft	3.167	2.710	1.625	805	8.307
Total credite brute persoane fizice	226.017	90.152	8.248	5.603	330.020
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane fizice	2.110	1.112	91	61	3.374
Total credite nete persoane fizice	**223.907**	**89.040**	**8.157**	**5.542**	**326.646**
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	445.349	87.619	5.216	612	538.796
Credite Administrații Publice Locale	72.404	-	-	-	72.404
Credite PJ Industrie	880.858	292.429	11.041	9.868	1.194.196
Credite PJ Comerț	111.519	51.535	5.675	5.093	173.822
Credite PJ Construcții	208.708	61.836	4.054	8.445	283.043
Credite PJ Servicii	616.870	135.259	8.232	5.548	765.909
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	31.154	68.847	271	392	100.664
Total credite brute persoane juridice	2.366.862	697.525	34.489	29.958	3.128.834
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane juridice	218.255	58.090	3.111	2.694	282.150
Total credite nete persoane juridice	**2.148.607**	**639.435**	**31.378**	**27.264**	**2.846.684**
Total brut	2.592.879	787.677	42.737	35.561	3.458.854
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate	220.365	59.202	3.202	2.755	285.524
Total credite nete	**2.372.514**	**728.475**	**39.535**	**32.806**	**3.173.330**
Valoare garanții	2.346.421	699.013	36.140	30.947	3.112.522

Notele alăturate de la pagina 12 la 107 fac parte integrantă din informațiile financiare interimare sumarizate.

Semnat pentru identificare KPMG 30. SEP. 2026 Initialised for identification

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

	Grup/Banca				
31 decembrie 2025	**0 zile**	**1- 30 zile**	**31-60 zile**	**61-90 zile**	**Total**
Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale	14.408	4.889	797	285	20.379
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	7.158	8.963	23.090	14.665	53.876
Credite PF Ipotecare	328.626	32.442	5.708	4.953	371.729
Carduri/ Overdraft	2.474	1.897	1.665	786	6.822
Total credite brute persoane fizice	352.666	48.191	31.260	20.689	452.806
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane fizice	3.294	476	456	296	4.522
Total credite nete persoane fizice	**349.372**	**47.715**	**30.804**	**20.393**	**448.284**
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	482.049	76.103	15.292	4.914	578.358
Credite Administrații Publice Locale	12.285	65.989	14.211	2.166	94.651
Credite PJ Industrie	694.444	44.934	2.428	4.517	746.323
Credite PJ Comerț	145.265	106.447	17.564	5.325	274.601
Credite PJ Construcții	104.347	8.388	8.782	2.170	123.687
Credite PJ Servicii	574.802	53.768	33.189	9.919	671.678
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	110.825	1.304	-	-	112.129
Total credite brute persoane juridice	2.124.017	356.933	91.466	29.011	2.601.427
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane juridice	191.784	21.937	6.055	2.262	222.038
Total credite nete persoane juridice	**1.932.233**	**334.996**	**85.411**	**26.749**	**2.379.389**
Total brut	2.476.683	405.124	122.726	49.700	3.054.233
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate	195.078	22.413	6.511	2.558	226.560
Total credite nete	**2.281.605**	**382.711**	**116.215**	**47.142**	**2.827.673**
Valoare garanții	2.370.798	294.569	79.415	31.703	2.776.486

Notele alăturate de la pagina 12 la 107 fac parte integrantă din informațiile financiare interimare sumarizate.

Semnat pentru identificare KPMG 30 SEP. 2026 Initialised for identification

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

(iii) Credite și avansuri depreciate (Stadiul 3 și POCI), credite și avansuri către clienți care prezintă indicatori obiectivi privind deprecierea conform politicii contabile 2.9 (vi) descrisă în ultimele situații financiare anuale pentru Grup/Bancă:

30 iunie 2026	0 zile	1-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	91-180 zile	181-360 zile	Peste 360 zile	Total
Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale	4.423	1.152	199	412	1.100	2.831	14.525	24.642
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	81.353	1.854	130	171	44.606	86.510	96.118	310.742
Credite PF Ipotecare	24.836	1.402	193	462	15.460	17.277	38.758	98.388
Carduri/ Overdraft	18.124	427	69	227	2.361	3.868	5.931	31.007
Total credite brute persoane fizice	128.736	4.835	591	1.272	63.527	110.486	155.332	464.779
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane fizice	87.984	2.261	213	658	21.031	73.810	119.095	305.052
Total credite nete persoane fizice	**40.752**	**2.574**	**378**	**614**	**42.496**	**36.676**	**36.237**	**159.727**
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	73.366	23.101	2.376	5.222	60.975	168.028	226.300	559.368
Credite Administrații Publice Locale	2.018	-	-	-	-	1.942	1.607	5.567
Credite PJ Industrie	55.805	4.682	140	4.323	43.085	152.486	679.611	940.132
Credite PJ Comerț	17.900	2.700	562	5.970	32.100	244.655	290.233	594.120
Credite PJ Construcții	9.952	3.377	-	2.889	16.723	69.238	154.283	256.462
Credite PJ Servicii	87.970	6.047	1.454	21.295	20.928	53.889	471.048	662.631
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	4.563	9.035	335	1.307	1.303	801	32.792	50.136
Total credite brute persoane juridice	251.574	48.942	4.867	41.006	175.114	691.039	1.855.874	3.068.416
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane juridice	108.667	23.386	1.788	14.449	57.475	326.981	1.094.276	1.627.022
Total credite nete persoane juridice	**142.907**	**25.556**	**3.079**	**26.557**	**117.639**	**364.058**	**761.598**	**1.441.394**
Total brut	380.310	53.777	5.458	42.278	238.641	801.525	2.011.206	3.533.195
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate	196.651	25.647	2.001	15.107	78.506	400.791	1.213.371	1.932.074
Total credite nete	**183.659**	**28.130**	**3.457**	**27.171**	**160.135**	**400.734**	**797.835**	**1.601.121**
Valoare garanții	218.777	44.093	4.569	39.591	178.531	626.304	1.695.352	2.807.217

Semnat pentru identificare KPMG 30. SEP. 2026 Initialed for identification

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

31 decembrie 2025	0 zile	1-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	91-180 zile	181-360 zile	Peste 360 zile	Total
Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale	7.030	2.098	289	-	1.557	2.719	13.136	26.829
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	69.231	731	480	384	40.782	64.596	36.319	212.523
Credite PF Ipotecare	24.233	1.943	544	-	10.431	8.199	39.541	84.891
Carduri/ Overdraft	17.658	489	256	90	2.111	3.856	2.342	26.802
Total credite brute persoane fizice	118.152	5.261	1.569	474	54.881	79.370	91.338	351.045
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane fizice	78.178	3.035	640	166	18.581	58.225	56.500	215.325
Total credite nete persoane fizice	**39.974**	**2.226**	**929**	**308**	**36.300**	**21.145**	**34.838**	**135.720**
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	33.583	62.071	2.702	22.662	151.035	102.113	137.091	511.257
Credite Administrații Publice Locale	1.343	-	-	-	-	-	2.284	3.627
Credite PJ Industrie	58.278	88.464	700	16.738	60.881	361.109	313.240	899.410
Credite PJ Comerț	9.544	73.911	23.879	8.939	67.478	129.978	237.825	551.554
Credite PJ Construcții	17.871	2.096	1.884	481	27.143	202.911	132.245	384.631
Credite PJ Servicii	95.581	6.014	782	6.146	34.015	237.714	290.186	670.438
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	8.640	17	377	1.801	3.256	18.384	27.669	60.144
Total credite brute persoane juridice	224.840	232.573	30.324	56.767	343.808	1.052.209	1.140.540	3.081.061
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane juridice	99.097	120.668	8.456	20.910	144.702	605.044	697.255	1.696.132
Total credite nete persoane juridice	**125.743**	**111.905**	**21.868**	**35.857**	**199.106**	**447.165**	**443.285**	**1.384.929**
Total brut	342.992	237.834	31.893	57.241	398.689	1.131.579	1.231.878	3.432.106
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate	177.275	123.703	9.096	21.076	163.283	663.269	753.755	1.911.457
Total credite nete	**165.717**	**114.131**	**22.797**	**36.165**	**235.406**	**468.310**	**478.123**	**1.520.649**
Valoare garanții	196.995	167.803	28.270	50.298	318.127	829.773	1.004.164	2.595.429

Semnat pentru identificare
KPMG
30 SEP. 2026
Initialised for identification

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

La recunoaşterea iniţială a creditelor şi avansurilor, valoarea garanţiei se bazează pe tehnicile de evaluare folosite în mod uzual pentru activele respective. În perioadele ulterioare, valoarea e actualizată prin referinţă la preţul de piaţă sau la indicii unor active similare.

Valoarea colateralelor imobiliare şi mobiliare (echipamente sau stocuri) la sfârşitul perioadei de raportare a fost estimată prin indexarea valorii determinate de departamentul de evaluare al Băncii, cu coeficienţi de ajustare în funcţie de tipul garanţiei, data ultimei evaluări a garanţiei, situaţia juridică a clienţilor, locaţia garanţiei, costurile de executare, şi durata de valorificare.

Prezentarea tipurilor de garanţii acceptate de Grup/Bancă (plafonate la valoarea expunerii) la 30.06.2026 sunt următoarele:

Tipul garantiei	Valoare garanţii	(%)	Garanţii aferente expunerilor bilantiere	Garanţii aferente expunerilor extrabilantiere
Garanţii primite de la administraţii publice şi alte organisme similare	4.056.873	16,83%	3.789.657	267.216
Garanţii primite de la alte instituţii financiare	518.699	2,15%	391.434	127.266
Garanţii imobiliare	15.138.130	62,81%	13.830.340	1.307.791
Garanţii mobiliare (bunuri mobile,stocuri,disponibilităţi)	2.975.498	12,35%	2.674.383	301.114
Altele (cesiune de creanţă)	1.412.514	5,86%	765.429	647.085
Total	24.101.714	100,00%	21.451.243	2.650.471

Prezentarea tipurilor de garanţii acceptate de Grup/Bancă (plafonate la valoarea expunerii) la 31.12.2025 sunt următoarele:

Tipul garantiei	Valoare garantii	(%)	Garantii aferente expunerilor bilantiere	Garantii aferente expunerilor extrabilantiere
Garanţii primite de la administraţii publice şi alte organisme similare	5.334.995	21,00%	4.870.372	464.623
Garanţii primite de la alte instituţii financiare	496.593	1,96%	377.171	119.422
Garanţii imobiliare	15.026.861	59,16%	13.763.550	1.263.311
Garanţii mobiliare (bunuri mobile,stocuri,disponibilităţi)	3.199.475	12,60%	2.866.668	332.807
Altele (cesiune de creanţă)	1.340.814	5,28%	673.397	667.417
Total	25.398.738	100,00%	22.551.158	2.847.580

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Efectul modificării ajustărilor pentru pierderi aşteptate aferente creditelor şi avansurilor acordate clienţilor poate fi analizată la 30 iunie 2026 astfel:

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Sold la 1 ianuarie	301.991	226.560	1.911.457	2.440.008
Transferuri către stadiul 1	20.046	(15.256)	(4.790)	-
Transferuri către stadiul 2	(24.564)	34.544	(9.980)	-
Transferuri către stadiul 3	(4.535)	(19.431)	23.966	-
Majorări datorate creditelor nou acordate în an	35.430	4.850	13.555	53.835
Diminuări datorate creditelor închise în an	(27.196)	(15.643)	(41.166)	(84.005)
Remăsurări nete în cursul anului	(15.308)	66.794	278.129	329.615
Write off	-	-	(162.337)	(162.337)
Ajustări dobândă	-	-	44.263	44.263
Cesiuni aferente creditelor	-	-	135.229	135.229
Alte ajustări	2.121	3.106	14.206	19.433
Sold la 30 iunie	287.985	285.524	1.932.074	2.505.583

Transferurile dintre stadii surprind mişcarea netă a activelor financiare care se află într-un stadiu diferit la sfarşitul perioadei faţă de perioada de început a anului. Transferurile dintre fiecare stadiu se bazează pe soldurile de deschidere şi ajustările pentru depreciere la începutul perioadei.
Pe parcursul primului semestru al anului 2026, Banca a scos în afara bilanţului 106 credite acordate clientelei cu o expunere de 162.337 mii lei.
În primul semestru al anului 2026, Banca a încheiat cu terţe părţi contracte de cesiune de creanţe. Cesiunile s-au realizat prin vânzarea unor creanţe individuale şi de portofolii.
Din cesiunile de creanţă individuale s-a încasat suma de 39.892 mii lei, iar din cesiuni de portofolii în semestrul I 2026 a fost încasată suma de 49.598 mii lei.
Aceste sume sunt prezentate în nota " Cheltuieli nete cu ajustări pentru pierderi de credit aşteptate aferente creditelor şi avansurile acordate clientelei, provizioane pentru angajamente de creditare şi garanţii financiare date". Contractele de vânzare sunt fără recurs.

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor şi avansurilor acordate clienţilor RETAIL în primele şase luni ale anului 2026 a fost următorul:

Semnat pentru identificare
KPMG
30 SEP 2026
Initialised for identification

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Sold de deschidere 1 ianuarie	50.756	4.522	215.325	270.603
Transferuri către stadiul 1	3.775	(964)	(2.811)	-
Transferuri către stadiul 2	(552)	2.502	(1.950)	-
Transferuri către stadiul 3	(725)	(822)	1.547	-
Majorări datorate creditelor nou acordate în an	17.774	37	9.938	27.749
Diminuări datorate creditelor închise în an	(6.051)	(171)	(15.940)	(22.162)
Remăsurări nete în cursul anului	(5.549)	(1.730)	103.548	96.269
Write off	-	-	(4.605)	(4.605)
Ajustări dobândă	-	-	-	-
Alte ajustări	-	-	-	-
Sold de închidere 30 Iunie	59.428	3.374	305.052	367.854

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților persoane juridice în primele șase luni ale anului 2026 a fost următorul:

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Sold de deschidere 1 ianuarie	251.235	222.038	1.696.132	2.169.405
Transferuri către stadiul 1	16.271	(14.292)	(1.979)	-
Transferuri către stadiul 2	(24.012)	32.042	(8.030)	-
Transferuri către stadiul 3	(3.810)	(18.609)	22.419	-
Majorări datorate creditelor nou acordate în an	17.656	4.813	3.617	26.086
Diminuări datorate creditelor închise în an	(21.145)	(15.472)	(25.226)	(61.843)
Remăsurări nete în cursul anului	(9.759)	68.524	174.581	233.346
Write off	-	-	(157.732)	(157.732)
Ajustări dobândă	-	-	44.263	44.263
Cesiuni aferente creditelor	-	-	135.229	135.229
Alte ajustări	2.121	3.106	14.206	19.433
Sold de închidere 30 Iunie	228.557	282.150	1.627.022	2.137.729

Semnat pentru identificare KPMG 30 SEP 2026 Initialised for identification

Notele alăturate de la pagina 12 la 107 fac parte integrantă din informațiile financiare interimare sumarizate.

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților poate fi analizată la 30 iunie 2025 astfel:

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Sold la 1 ianuarie	360.303	214.841	1.460.137	2.035.281
Transferuri către stadiul 1	53.670	(44.617)	(9.053)	-
Transferuri către stadiul 2	(11.922)	56.897	(44.975)	-
Transferuri către stadiul 3	(4.539)	(42.897)	47.436	-
Majorări datorate creditelor nou acordate în an	26.466	11.299	35.637	73.402
Diminuări datorate creditelor închise în an	(21.133)	(8.160)	(30.289)	(59.582)
Remăsurări nete în cursul anului	(19.797)	(14.539)	457.300	422.964
Cesiune de creanțe	-	-	(408.645)	(408.645)
Ajustări dobândă	-	-	33.831	33.831
Alte ajustări	(2.184)	(1.172)	(4.422)	(7.778)
Sold la 30 iunie	380.864	171.652	1.536.957	2.089.473

Transferurile dintre stadii surprind mișcarea netă a activelor financiare care se află într-un stadiu diferit la sfarșitul perioadei față de perioada de început a anului. Transferurile dintre fiecare stadiu se bazează pe soldurile de deschidere și ajustările pentru depreciere la începutul perioadei.
Pe parcursul primului semestru al anului 2025, Banca a scos în afara bilanțului 2.719 credite acordate clientelei cu o expunere de 408.645 mii lei.
În primul semestru al anului 2025, Banca a încheiat cu terțe părți contracte de cesiune de creanțe. Cesiunile s-au realizat prin vânzarea unor creanțe individuale.
Din cesiunile de creanță individuale s-a încasat suma de 21.416 mii lei (nu au fost cesiuni de portofolii in sem. I 2025).
Aceste sume sunt prezentate în nota " Cheltuieli nete cu ajustări pentru pierderi de credit așteptate aferente creditelor și avansurile acordate clientelei, provizioane pentru angajamente de creditare și garanții financiare date". Contractele de vânzare sunt fără recurs.

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților RETAIL în primele șase luni ale anului 2025 a fost următorul:

Semnat pentru identificare
KPMG
30 SEP. 2026
Initialised for identification

Notele alăturate de la pagina 12 la 107 fac parte integrantă din informațiile financiare interimare sumarizate.

Semnat pentru identificare KPMG 30 SEP. 2026 Initialised for identification

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Sold de deschidere 1 ianuarie	41.386	4.020	134.196	179.602
Transferuri către stadiul 1	1.714	(270)	(1.444)	-
Transferuri către stadiul 2	(372)	2.756	(2.384)	-
Transferuri către stadiul 3	(496)	(329)	825	-
Majorări datorate creditelor nou acordate în an	16.758	6	227	16.991
Diminuări datorate creditelor închise în an	(4.964)	(246)	(3.342)	(8.552)
Remăsurări nete în cursul anului	(704)	(2.091)	72.162	69.367
Cesiune de creanțe	-	-	(62.673)	(62.673)
Ajustări dobândă	-	-	-	-
Alte ajustări	-	-	-	-
Sold de închidere 30 Iunie	53.322	3.846	137.567	194.735

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților persoane juridice în primele șase luni ale anului 2025 a fost următorul:

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Sold de deschidere 1 ianuarie	318.917	210.821	1.325.941	1.855.679
Transferuri către stadiul 1	51.956	(44.347)	(7.609)	-
Transferuri către stadiul 2	(11.550)	54.141	(42.591)	-
Transferuri către stadiul 3	(4.043)	(42.568)	46.611	-
Majorări datorate creditelor nou acordate în an	9.708	11.293	35.410	56.411
Diminuări datorate creditelor închise în an	(16.169)	(7.914)	(26.947)	(51.030)
Remăsurări nete în cursul anului	(19.093)	(12.448)	385.138	353.597
Cesiune de creanțe	-	-	(345.972)	(345.972)
Ajustări dobândă	-	-	33.831	33.831
Alte ajustări	(2.184)	(1.172)	(4.422)	(7.778)
Sold de închidere 30 Iunie	327.542	167.806	1.399.390	1.894.738

Notele alăturate de la pagina 12 la 107 fac parte integrantă din informațiile financiare interimare sumarizate.

Semnat pentru identificare KPMG 30 SEP 2026 Initialised for identification

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Analiza privind impactul turbulențelor economice asupra portofoliului de credite și al evoluției pieței financiare

Grupul/Banca monitorizează în mod continuu evoluțiile mediului economic și financiar și analizează impactul posibil al acestora asupra portofoliului de credite, nivelul riscului de credit și perspectivelor de dezvoltare. În acest context, au fost identificate o serie de tendințe, incertitudini și evenimente care pot influența evoluția viitoare a economiei și implicit capacitatea clienților de a-și onora obligațiile contractuale.

• Continuarea conflictului ruso-ucrainean generează în continuare incertitudini la nivel regional și european, cu efecte asupra climatului investițional, costurilor operaționale și perspectivelor de creștere economică În plus, procesul de adaptare a politicilor energetice și de securitate la nivel european continuă să afecteze dinamica economică și deciziile investiționale pe termen mediu și lung. În consecință, anumite categorii de clienți pot fi afectate de evoluția costurilor și de încetinirea activității economice, ceea ce poate avea impact asupra capacității de rambursare a creditelor.

• șocurile geopolitice, inclusiv creșterea tensiunilor comerciale internaționale, introducerea de taxe vamale, fragmentarea fluxurilor comerciale și extinderea regimurilor de sancțiuni, pot conduce la perturbări ale lanțurilor de aprovizionare și la majorarea costurilor de producție. Aceste evoluții pot afecta profitabilitatea unor companii și pot influența negativ capacitatea acestora de rambursare. Totodată, perspectivele de creștere economică pe plan global rămân modeste pe termen mediu și lung, iar nivelul incertitudinii rămâne ridicat.

• măsurile fiscale adoptate de Guvern începând cu anul 2025, precum introducerea sau majorarea unor taxe și impozite și limitările aplicate anumitor categorii de cheltuieli bugetare, pot avea efecte asupra activității economice prin influențarea consumului, investițiilor și climatului de afaceri. Evoluția acestor factori este monitorizată de Bancă din perspectiva potențialului impact asupra veniturilor populației, a performanței companiilor și implicit asupra riscului de credit.

• Sectorul serviciilor financiarecontinuă să fie influențat de nivelul rdicat al incertitudinilor economice și geopolitice, precum și de volatilitatea piețelor financiare. În același timp, persistența unor riscuri legate de inflație, condițiile de finanțare, evoluția economiei europene și manifestarea unor fenomene climatice extreme, inclusiv seceta pedologică în anumite regiuni, pot afecta activitatea unor sectoare economice relevante pentru portofoliul Băncii. Aceste evoluții pot conduce la creșterea volatilității indicatorilor de risc și la modificarea perspectivelor de dezvoltare economică.

Ipoteze și tehnici utilizate în estimarea ajustărilor pentru pierderi de credit așteptate:
Probabilitatea medie de default pe 12 luni, estimată la nivel de portofoliului de credite la 30.06.2026 și utilizată pentru determinarea ajustărilor pentru pierderi așteptate (înainte de aplicarea coeficienților de ajustare post model prezentați în continuare) este:

	Grup	Medie pe 12 luni 30.06.2026	Medie pe 12 luni 31.12.2025
CAG (credite acordate PJ agricultura)	CAG	4,89%	4,69%
CAP (credite acordate AAPL)	CAP	1,58%	1,50%
CCM (credite acordate PJ comert)	CCM	6,46%	6,21%
CCO (credite acordate PJ constructii)	CCO	9,21%	8,89%

Semnat pentru identificare
KPMG
30 SEP. 2026
Initialised for identification

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

CIN (credite acordate PJ industrie)	CIN	6,46%	6,21%
CSA (credite PF consum cu garanții reale)	CSA	2,74%	2,71%
CSN (credite PF consum fără garanții reale)	CSN	3,81%	3,76%
CSS (credite acordate PJ pentru servicii)	CSS	6,82%	6,56%
CTS (credite pentru subvenții)	CTS	1,23%	1,16%
IP (credite PF ipotecare)	IP	0,46%	0,45%
OW (credite acordate pe card PF)	OW	2,53%	2,49%

Indicatorii macroeconomici utilizați pentru ajustarea curbelor de PD observate sunt următorii:

1. Modele pentru credite acordate persoanelor fizice
   - variația PIB, decalaj 6 luni (pentru creditele negarantate) si 9 luni (pentru creditele garantate);
   - creșterea salariului mediu net, ajustată cu rata inflației, decalaj 9 luni.
2. Modele pentru credite acordate persoanelor juridice
   - variația PIB, decalaj 9 luni;
   - rata ROBOR 3M, decalaj 6 luni.

Pentru determinarea curbei probabilității de default cumulative (cPD) în vederea încorporării estimărilor actualizate ale indicatorilor macroeconomici s-au utilizat următoarele scenarii:

- scenariul de bază cu o probabilitate de realizare de 50%, luând în considerare PIB, salariul mediu net și rata ROBOR 3M astfel:

  - pentru PIB: estimările Băncii Mondiale publicate în raportul „Global Economic Prospects June 2026" , pentru anul 2026 creștere economică de 0% și 1,7% pentru anul 2027;

  - creșterea salariului mediu net ajustată cu rata inflației, pentru 2026 o creștere anuală egală cu creșterea medie din ultimii 13 ani, iar pentru 2027 creștere anuală egala cu 75% din creșterea medie din ultimii 13 ani, respectiv creștere de 2,34% în 2026 și creștere de 4,06% în 2027;

  - rata ROBOR 3M – previziunile realizate intern de Serviciul de Strategie și Analiză Macroeconomică.

- scenariul pesimist cu o probabilitate de realizare de 40%, luând în considerare PIB, salariul mediu net și rata ROBOR 3M astfel:

  - pentru PIB, scenariul de bază redus cu 0,5 deviații standard (pe baza analizei evoluției PIB din perioada 2005- 2025), scădere economică de 1,98% în 2026 și de 0,28% în 2027 ;

  - creșterea salariului mediu net ajustată cu rata inflației, creștere anuală în 2026 și 2027 egală cu creșterea minimă din ultimii 13 ani, respectiv scădere de 3,41% în 2026 și scădere de 0,87% în 2027;

  - rata ROBOR 3M - scenariul de bază crescut cu intervalul de incertitudine aferent inflației.

- scenariul optimist cu o probabilitate de realizare de 10%, luând în considerare PIB, salariul mediu net și rata ROBOR 3M astfel:

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

- pentru PIB, scenariul de bază crescut cu 0,25 deviații standard (pe baza analizei evoluției PIB din perioada 2005- 2025), creștere economică de 0,99% în 2026 și creștere economică de 2,69% în 2027;
- creșterea salariului mediu net ajustată cu rata inflației, creștere anuală egală cu creșterea medie din ultimii 13 ani, respectiv creștere de 3,01% în 2026 și creștere de 8,88% în 2027;
- rata ROBOR 3 M - scenariul de bază redus cu intervalul de incertitudine aferent inflației.

Evoluția așteptată PIB

Scenariu	Probabilitate	2025	2026	2027
Scenariu 1	40%	0,70%	-1,98%	-0,28%
Scenariu 2	50%	0,70%	0,00%	1,70%
Scenariu 3	10%	0,70%	0,99%	2,69%

Evoluția așteptată ROBOR 3M

Scenariu	31.12.2025	31.03.2026	30.06.2026	30.09.2026	31.12.2026	31.03.2027	30.06.2027	30.09.2027	31.12.2027
Scenariu 1	6,14%	5,62%	5,93%	6,33%	6,58%	6,88%	6,88%	6,88%	7,18%
Scenariu 2	6,14%	5,62%	5,43%	5,43%	5,18%	4,88%	4,68%	4,48%	4,68%
Scenariu 3	6,14%	5,62%	4,93%	4,53%	3,78%	2,88%	2,48%	2,08%	2,18%

Evoluția așteptată a ratei inflației

Scenariu	31.12.2025	31.03.2026	30.06.2026	30.09.2026	31.12.2026	31.03.2027	30.06.2027	30.09.2027	31.12.2027
Scenariu 1	9,70%	9,88%	10,80%	6,60%	6,90%	6,20%	5,70%	5,40%	5,40%
Scenariu 2	9,70%	9,88%	10,30%	5,70%	5,50%	4,20%	3,50%	3,00%	2,90%
Scenariu 3	9,70%	9,88%	9,80%	4,80%	4,10%	2,20%	1,30%	0,60%	0,40%

Evoluția așteptată a salariului mediu net

Scenariu	2025	2026	2027
Scenariu 1	6,53%	4,85%	4,85%
Scenariu 2	6,53%	10,37%	7,78%
Scenariu 3	6,53%	10,37%	10,37%

Semnat pentru identificare KPMG 30. SEP. 2026 Initialised for identification

Evoluția așteptată a salariului mediu net ajustat cu rata inflației

Scenariu	2025	2026	2027
Scenariu 1	-0,93%	-3,41%	-0,87%
Scenariu 2	-0,93%	2,34%	4,06%
Scenariu 3	-0,93%	3,01%	8,88%

În plus față de incertitudinea inerentă procesului de estimare, evoluțiile geopolitice și economice din ultimii ani, inclusiv efectele persistente ale conflictului ruso-ucrainean, volatilitatea piețelor financiare, modificările condițiilor comerciale internaționale și schimbările de politică fiscală și monetară, au determinat un nivel ridicat de incertitudine în ceea ce privește previziunile macroeconomice și probabilitățile asociate scenariilor utilizate în estimarea pierderilor așteptate din credit. Prin urmare, rezultatele efective pot fi semnificativ diferite de estimările actuale.

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Grupul/Banca consideră că scenariile macroeconomice utilizate și ponderile asociate acestora reprezintă cea mai bună estimare disponibilă la data raportării, pe baza informațiilor disponibile, a bunelor practici în domeniu și a judecății profesionale aplicate. Analiza de senzitivitate a ajustărilor pentru pierderi așteptate din credite, determinată prin considerarea unei probabilități de 100% pentru fiecare scenariu macroeconomic utilizat, la 30 iunie 2026, este prezentată mai jos (mii lei):

	Expunere bilanțieră	Ajustări pierderi așteptate			
		Înregistrat	Scenariul de bază 100%	Scenariul optimist 100%	Scenariul pesimist 100%
Persoane fizice	11.436.040	367.854	365.907	363.349	371.414
Persoane juridice	24.924.870	2.137.729	2.128.843	2.115.396	2.154.524
Total	36.360.910	2.505.583	2.494.750	2.478.745	2.525.938

Variabilele adăugate în modelele de estimare a parametrilor, respectiv rata de dobândă ROBOR 3M și creșterea salariului mediu net ajustată cu rata inflației, permit surprinderea adecvată a efectelor modificării condițiilor macroeconomice asupra capacității de rambursare a debitorilor, inclusiv a impactului generat de evoluția inflației, a ratelor de dobândă și a puterii reale de cumpărare
Având în vedere persistența unor incertitudini la nivel economic și geopolitic, generate de continuarea conflictului ruso-ucrainean, tensiunile comerciale internaționale, presiunile inflaționiste reziduale, manifestarea unor fenomene climatice adverse, inclusiv seceta pedologica in anumite regiuni, precum și efectele măsurilor fiscale adoptate în perioada recentă, Banca a considerat adecvată continuarea aplicării de ajustări post-model pentru anumite expuneri clasificate în Stadiul 2, precum și pentru anumite segmente de expuneri clasificate in Stadiul 1.

Aceste ajustări post-model prin coeficienți overlay au avut ca scop acoperirea unor riscuri emergente sau insuficient reflectate de modelele statistice utilizate și au fost stabiliți și verificați având în vedere dinamica economică observată, evoluțiile segmentelor de portofoliu și perspectivele macroeconomice disponibile la data raportării.

La data raportării nivelul coeficienților a fost păstrat la valorile de la 31.12.2025, când o revizuire a fost aplicată.

Semnat pentru identificare
KPMG
30. SEP. 2026
Initialised for identification

Notele alăturate de la pagina 12 la 107 fac parte integrantă din informațiile financiare interimare sumarizate.

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Banca a utilizat următorii coeficienți de ajustare post model a pierderilor de credit așteptate pentru expunerile clasificate în S1 și S2:

Portofoliu omogen	Coeficient ajustare ECL S1	Coeficient ajustare ECL S2
CSS (credite acordate PJ pentru servicii)		2,25
CIN (credite acordate PJ industrie)		2,25
CCO (credite acordate PJ constructii)	1,5	2,25
CCM (credite acordate PJ comert)	1,2	2,25
CAG (credite acordate PJ agricultura)	1,5	2,25
CAP (credite acordate AAPL)		2,25
CTS (credite acordate in baza subventiilor de incasat)	1,5	2,25
CSN (credite PF consum fara garantii reale)	1,2	
IP (credite PF ipotecare)	1,2	

Efectul cantitativ al coeficienților de ajustare post model a fost de creștere a ajustărilor pentru pierderi așteptate cu cca. 186,26 mil. lei (154,21 mil. lei. mil. lei la 31.12. 2025).

Pentru persoanele fizice așteptările de creștere a ratelor de dobândă au fost luate în calcul în clasificarea expunerilor performante. Impactul unei creșteri de 3 pp în ratele de referință a fost reflectată în creșterea gradului de îndatorare. Se așteaptă o creștere semnificativă a riscului de credit atunci când:

- pentru creditele negarantate rata de plată lunară crește cu mai mult de 150 lei;
- pentru creditele garantate acordate de la începutul anului 2019 rata de plată lunară crește cu mai mult de 500 lei și gradul de îndatorare crește peste 60%.

Pe baza acestor criterii o expunere totală de 544,69 mil. lei a fost clasificată în Stadiul 2 în cursul anului 2022, cu o creștere a ajustărilor pentru pierderi așteptate de cca. 3,72 mil. lei. La 30.06.2026 nivelul expunerii a scăzut la 255,58 mil. lei, din care 7,02 mil. lei a migrat în S3.

Analiza de senzitivitate a ajustărilor pentru pierderi așteptate determinate de modificarea factorilor macroeconomici la 31.12.2025 (mii lei):

Semnat pentru identificare KPMG 30 SEP. 2026 Initialised for identification

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

		Ajustări pierderi aşteptate			
	Expunere bilanţieră	Înregistrat	Scenariul de bază 100%	Scenariul optimist 100%	Scenariul pesimist 100%
Persoane fizice	10.944.191	270.603	268.931	267.390	273.610
Persoane juridice	24.822.181	2.169.405	2.160.879	2.146.606	2.186.822
Total	35.766.372	2.440.008	2.429.810	2.413.996	2.460.432

Variabilele adăugate în modelele de estimare a parametrilor – rata de dobândă ROBOR 3M şi creşterea salariului mediu net, ajustată cu rata inflaţiei – permit surprinderea cu acurateţe mai mare a impactului asupra debitorilor cauzat de creşterea inflaţiei şi a ratelor de dobândă.

Credite ipotecare rezidenţiale

În tabelele de mai jos expunerile din credite ipotecare/imobiliare şi avansurile acordate clienţilor retail sunt împarţite în funcţie de ponderea expunerii în garanţiile eligibile corespunzătoare (loan to value - LTV). LTV se calculează ca raport între valoarea brută a expunerii, sau suma angajată în cazul angajamentelor de creditare, şi valoarea garanţiei aferente. Valoarea expunerilor nu ţine cont de ajustările pentru pierderi aşteptate calculate. Valoarea de piaţă a garanţiilor nu ia în calcul nicio ajustare în legatură cu costurile de executare. Valoarea de piaţă a garanţiilor aferente creditelor imobiliare/ipotecare aferenta ipotecilor rezidentiale, luată în considerare este revizuită cel puţin o dată la trei ani pe baza unor rapoarte de evaluare.

Semnat pentru identificare KPMG 30 SEP 2026 Initialised for identification

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Raportul dintre credite și garanțiile imobiliare aferente (LTV) la 30.06.2026:

LTV	Expunere bilanțieră	Expunere extrabilanțieră
< 60%	3.400.433	2.867
61-80%	2.457.979	1.333
81-100%	857.231	1.583
101-120%	14.136	-
121-140%	4.242	-
>140%	16.396	645
Total	6.750.416	6.429

Semnat pentru identificare KPMG 30 SEP. 2026 Initialised for identification

Raportul dintre credite și garanțiile imobiliare aferente (LTV) la 31.12.2025:

LTV	Expunere bilanțieră	Expunere extrabilanțieră
< 60%	3.340.539	1.254
61-80%	2.529.815	1.962
81-100%	948.598	814
101-120%	16.993	-
121-140%	3.610	-
>140%	17.301	553
Total	6.856.856	4.583

Grupul deține garanții pentru credite și avansuri acordate clienților sub formă de depozite, ipoteci asupra proprietății, garanții și alte gajuri asupra echipamentelor sau încasărilor viitoare. Estimările valorii juste țin cont de valoarea garanției evaluate la data acordării și sunt revizuite în concordanță cu politica internă a Grupului. În cazul evaluării ajustarii colective pentru pierderi asteptate, modelul justifică ratele de recuperare, care sunt estimate pe baza informațiilor istorice privind recuperarea. Spre deosebire de creditele acordate clientelei,in general, pentru creditele și avansurile acordate băncilor nu sunt luate garanții acestea fiind încadrate pe limitele de contrapartidă alocate față de respectivele contrapartide.

Semnat pentru identificare
KPMG
30 SEP. 2026
Initialed for identification

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Credite cu termeni renegociaţi

Activităţile de restructurare includ înţelegeri privind amânarea de plată în baza unor planuri de afaceri aprobate de management. Decizia referitoare la restructurarea facilităţilor de credit este bazată pe analiza economico-financiară a clienţilor persoane juridice (pe baza ultimelor informaţii financiare detinute) şi pe estimarea plăţilor viitoare sau pe analiza capacităţii de rambursare a persoanelor fizice (pe baza documentelor care reflectă venitul net realizat).

Politicile şi practicile de restructurare au la bază indicatori sau criterii care, în opinia conducerii Bancii, indică probabilitatea ca plăţile să continue pe viitor. Aceste politici sunt continuu revizuite. Departamentele specializate analizează şi aprobă, conform reglementărilor interne, propunerile de restructurare depuse de unităţile Băncii şi le transmit pentru aprobare Comitetului de Restructurare a Creditelor / Comitetului de Credit al Centralei în funcţie de expunerea Băncii faţă de client/grupul de clienţi aflaţi în legatură. După restructurare, Banca monitorizează în mod regulat creditele restructurate de la caz la caz.

La 30 iunie 2026, valoarea contabilă brută a expunerilor cu măsuri de restructurare este de 1,531,566 mii lei (31 decembrie 2025: 1.194.164 mii lei), din care 603,724 mii lei expuneri performante cu măsuri de restructurare (31 decembrie 2025: 312.188 mii lei).

Garanţii reposedate

În primul semestru al anului 2026, Banca nu a preluat în patrimoniu în baza Legii nr. 77/2016 privind darea în plată a unor imobile în vederea stingerii obligaţiilor asumate prin credite. Până în prezent, Banca a preluat în plată ca urmare a prevederilor Legii 77/2016: 9 imobile şi 12 terenuri (9 dintre terenuri apartin imobilelor iar 3 terenuri sunt individuale).

Titluri de creanţă

Titlurile de creanţă cuprinse în portofoliul Băncii sunt activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, activele financiare evaluate la cost amortizat (obligaţiuni de stat şi certificate de trezorerie), precum şi active financiare evaluate prin contul de profit şi pierdere (obligaţiuni de stat şi certificate de trezorerie emise de Ministerul Finanţelor) şi acestea au un risc de credit redus.

Ratingul României pentru anul 2024 confirmat de Fitch pentru datoriile pe termen lung în valuta şi monedă locală este 'BBB -', cu perspectivă negativă, confirmând şi calificativul F3 pentru datoriile pe termen scurt, precum şi plafonul de ţară 'BBB+'.

Ratingul României pentru anul 2026 confirmat de Fitch la 31 Iulie 2026 pentru datoriile pe termen lung în valuta şi monedă locală este 'BBB -', cu perspectivă negativă, confirmând şi calificativul F3 pentru datoriile pe termen scurt, precum şi plafonul de ţară 'BBB+'.

Fiecare dintre firmele de rating utilizează scale de rating distincte; ratingul 'BBB -' cu perspectivă negativă este atribuit de Fitch, ratingul 'BBB -' cu perspectivă stabilă este atribuit de S&P iar ratingul 'Baa3' cu perspectivă stabilă este atribuit de Moody's. În conformitate cu prevederile reglementărilor interne, ratingurile atribuite pe termen scurt şi pe termen lung de cele 3 firme de rating menţionate sunt utilizate în sensul că pe baza acestora, instituţiile de credit din străinătate analizate sunt încadrate în clase de risc proprii atribuite de către Bancă.

Credite şi avansuri la bănci

Expunerea legată de credite şi avansuri către bănci nu este restantă sau depreciată. Banca plasează

Semnat pentru identificare
KPMG
30 SEP. 2026
Initialised for identification

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

depozite pe termen scurt la bănci, în cursul activității de zi cu zi, pentru a administra surplusul de numerar.

Calitatea contrapartidelor este continuu evaluată pentru a diminua riscul de credit și conducerea Băncii aprobă limite de expunere pentru fiecare instituție de credit în parte.

Pentru determinarea limitelor de expunere fata de instituțiile de credit se utilizează informațiile financiare ale acestora (în cazul băncilor persoane juridice romane) și ratingurile acordate de agențiile internaționale de rating, coroborate cu informațiile financiare (în cazul instituțiilor de credit persoane juridice străine și în cazul persoanelor juridice romane cu banca mama străină), rezultând încadrarea în clase de risc. Instituțiile de credit (cu ratingurile aferente) la care Grupul are conturi curente, de depozit și de credite și avansuri sunt următoarele:

Credite și avansuri la bănci – nerestante și nedepreciate		30 iunie 2026 sold total	31 decembrie 2025 sold total	Rating 30 iunie 2026 Termen scurt/lung	Rating 31 decembrie 2025 Termen scurt/lung
Conturi curente deținute la alte bănci	Commerzbank	12.035	12.984	P-1/Aa3	P-1/Aa3
	ING Belgium SA/NV Brussels	5.092	7.980	F1+/AA	F1+/AA-
	ING Bank NV Amsterdam Suc Bucuresti	1.358	6.274	F1+/AA	F1+/AA-
	Otp Bank Budapesta	1.594	1.098	P-2/Baa1	P-2/Baa1
	Trezoreria Statului	1.743	6.158	BBB-/A-3	BBB-/A-3
	Altele	17.788	15.784	fără rating	fără rating
	Barclays Bank	8.022	933	F1+/AA-	F1/A+
	Societe Generale. Paris	68.538	79.418	P-1/A1	P-1/A1
	Citibank NY	6.558	8.098	F1+/AA-	F1/A+
	PKO Bank Polski-Varsovia	1.270	1.003	P-1/A2	P-1/A2
	JP Morgan Frankfurt	24.961	202.841	F1+/AA	F1+/AA
	JP Morgan Chase Bank.n.a.NY	11.665	20.974	F1+/AA	F1+/AA
	Euroclear Bank SA NV	696	-	F1+/AA	-
	Citibank Europe PLC Dublin	6.338	1.821	F1+/AA-	F1/A+
	Barclays bank	51.888	49.740	F1+/AA-	F1/A+
	Citibank Europe PLC Sucursala Romania	1.049.792	-	F1+/AA-	-
	Trezoreria Statului	-	3.303.060	-	BBB-/A-3
	Patria Bank	44.917	94.825	fără rating	fără rating
	Garanti Bank	271.117	-	B/BB	B/BB
	Intesa Sanpaolo Bank Romania	164.886	-	fără rating	fără rating
	Exim Banca Romaneasca	-	341.022	fără rating	fără rating
	Nationale Nederlanden Bank NV Haga	78.963	-	A-1/A-	-
	Glarner Kantonalbank	630.743	383.225	A-1+/AA	A-1+/AA
	Hamburg Commercial Bank AG	-	102.078	-	P-2/A3
	Procredit Bank	26.214	-	F3/BBB-	-
	Nexent Bank NV Amsterdam Suc Buc	99.605	33.402	B/BB	B/BB
	Aargauische Kantonalbank	316.790	587.593	A-1+/AA+	A-1+/AA+
	Nexent Bank (Suisse) SA	-	243.851	-	fără rating
	Basler Kantonalbank	210.381	638.691	F1+/AAA	F1+/AAA
	Valiant Bank AG	813.903	305.608	P-1/A1	P-1/A1
	BRD	5.163	1.513	F2/BBB+	F2/BBB+
	Banca Transilvania	25.519	2.956	BBB-	BBB-
	Raiffeisen	21.008	-	Baa1	-
Depozite colaterale la alte bănci	HSBC Bank London	652	620	F1+/AA	F1+/AA-
	Citibank Europe PLC Dublin	2.832	1.428	F1+/AA-	F1/A+
	JP Morgan Securities	30.063	26.498	F1+/AA	F1+/AA
	Deutsche Bank AG	105	-	F1/A+	-
Operațiuni reverse repo	JP Morgan Securities	-	130.413	-	F1+/AA
	Citibank Europe PLC Dublin	-	258.964	-	F1/A+
	BCR	1.000.712	-	F2/BBB+	-
Credite și avansuri la bănci	Exim Banca Romaneasca	462.716	200.652	fără rating	fără rating
Total credite și avansuri la bănci		5.475.627	7.071.505		

Notele alăturate de la pagina 12 la 107 fac parte integrantă din informațiile financiare interimare sumarizate.

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Instituțiile de credit (cu ratingurile aferente) la care Banca are conturi curente, de depozit și de credite și avansuri sunt următoarele:

Credite și avansuri la bănci – nerestante și nedepreciate		30 iunie 2026 sold total	31 decembrie 2025 sold total	Rating 30 iunie 2026 Termen scurt/lung	Rating 31 decembrie 2025 Termen scurt/lung
Conturi curente deținute la alte bănci	Commerzbank	12.035	12.984	P-1/Aa3	P-1/Aa3
	ING Belgium SA/NV Brussels	5.092	7.980	F1+/AA	F1+/AA-
	ING Bank NV Amsterdam Suc Bucuresti	1.358	6.274	F1+/AA	F1+/AA-
	Otp Bank Budapesta	1.594	1.098	P-2/Baa1	P-2/Baa1
	Trezoreria Statului	1.743	6.158	BBB-/A-3	BBB-/A-3
	Altele	17.323	15.470	fără rating	fără rating
	Barclays Bank	8.022	933	F1+/AA-	F1/A+
	Societe Generale. Paris	68.538	79.418	P-1/A1	P-1/A1
	Citibank NY	6.558	8.098	F1+/AA-	F1/A+
	PKO Bank Polski-Varsovia	1.270	1.003	P-1/A2	P-1/A2
	JP Morgan Frankfurt	24.961	202.841	F1+/AA	F1+/AA
	JP Morgan Chase Bank.n.a.NY	11.665	20.974	F1+/AA	F1+/AA
	Euroclear Bank SA NV	696	-	F1+/AA	-
	Citibank Europe PLC Dublin	6.338	1.821	F1+/AA-	F1/A+
	Barclays bank	51.888	49.740	F1+/AA-	F1/A+
	Citibank Europe PLC Sucursala Romania	1.049.792	-	F1+/AA-	-
	Trezoreria Statului	-	3.303.060	-	BBB-/A-3
	Patria Bank	44.917	94.825	fără rating	fără rating
	Garanti Bank	271.117	-	B/BB	B/BB
	Intesa Sanpaolo Bank Romania	164.886	-	fără rating	fără rating
	Exim Banca Romaneasca	-	341.022	fără rating	fără rating
	Nationale Nederlanden Bank NV Haga	78.963	-	A-1/A-	-
	Glarner Kantonalbank	630.743	383.225	A-1+/AA	A-1+/AA
	Hamburg Commercial Bank AG	-	102.078	-	P-2/A3
	Procredit Bank	26.214	-	F3/BBB-	-
	Nexent Bank NV Amsterdam Suc Buc	99.605	33.402	B/BB	B/BB
	Aargauische Kantonalbank	316.790	587.593	A-1+/AA+	A-1+/AA+
	Nexent Bank (Suisse) SA	-	243.851	-	fără rating
	Basler Kantonalbank	210.381	638.691	F1+/AAA	F1+/AAA
	Valiant Bank AG	813.903	305.608	P-1/A1	P-1/A1
Depozite colaterale la alte bănci	HSBC Bank London	652	620	F1+/AA	F1+/AA-
	Citibank Europe PLC Dublin	2.832	1.428	F1+/AA-	F1/A+
	JP Morgan Securities	30.063	26.498	F1+/AA	F1+/AA
	Deutsche Bank AG	105	-	F1/A+	-
Operațiuni reverse repo	JP Morgan Securities	-	130.413	-	F1+/AA
	Citibank Europe PLC Dublin	-	258.964	-	F1/A+
	BCR	1.000.712	-	F2/BBB+	-
Credite și avansuri la bănci	Exim Banca Romaneasca	462.716	200.652	fără rating	fără rating
Total credite și avansuri la bănci		**5.423.472**	**7.066.722**		

Semnat pentru identificare
KPMG
30 SEP. 2026
Initialised for identification

Notele alăturate de la pagina 12 la 107 fac parte integrantă din informațiile financiare interimare sumarizate.

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

b) Riscul de piață

Riscul de piață reprezintă riscul actual sau viitor de a înregistra pierderi aferente pozițiilor din bilanț și din afara bilanțului datorită fluctuațiilor nefavorabile pe piață ale prețurilor cum ar fi de exemplu: prețurile acțiunilor, ratele de dobândă și cursurile de schimb valutar.
Riscul de piață are două componente majore respectiv riscul de preț și riscul valutar.
Riscul de preț reprezintă riscul înregistrării de pierderi semnificative din vânzarea portofoliului de titluri de stat ((FVTOCI – Fair Value Through Other Comprehensive Income) și titluri clasificate Fair Value Through Profit and Loss (FVTPL),), iar riscul valutar este reprezentat de riscul înregistrării de pierderi rezultate în urma variațiilor cursurilor de schimb valutar.
Grupul evaluează riscul de piață prin prisma unor elemente ce o definesc, respectiv: ponderea în total active a titlurilor de stat, volumul creditelor acordate clientelei nebancare, volumul operațiunilor în valută, poziția importantă pe care Banca o deține pe piața atragerilor disponibilităților populației, coroborate cu analiza factorilor exogeni și endogeni.

În vederea evaluării riscului de piață, începând cu aprilie 2022, Banca a deținut și monitorizat zilnic poziții pe titluri de stat românești în cadrul unui portofoliu de tranzacționare de mici dimensiuni (limita maximă totală de poziție pentru gestionarea portofoliului de tranzacționare de 200 milioane echivalent RON).
Pozițiile deținute cu intenția tranzacționării sunt reprezentate de pozițiile de revânzare pe termen scurt și/sau cu intenția de a beneficia de diferențele pe termen scurt, reale sau așteptate, dintre prețurile de cumpărare și vânzare, sau de pe urma altor variații de preț sau rată a dobânzii.
În luna aprilie 2025, Banca a redimensionat portofoliul de tranzacționare în sensul creșterii capacității valorii nominale maxime de la 200 milioane RON la 2 miliarde RON echivalent valabilă pentru titluri de stat românești denominate în RON, EUR si USD, precum și risc suveran UE/US pe instrumentele pe care Banca este autorizată să tranzacționeze și are limite aprobate, repartizare pe benzi de maturitate, conform reglementărilor interne.

Prin politica de administrare a riscului de piață se urmărește realizarea unui portofoliu cu senzitivitate scăzută la variația prețurilor titlurilor de stat, variația indicatorului VaR (Value at Risk) și a cursului valutar și realizarea obiectivelor stabilite prin profilul de risc. Acestea se realizează, în principal, prin monitorizarea prețului titlurilor de stat de pe piață ca indicator pentru riscul de preț, precum și prin determinarea și monitorizarea indicatorului VaR și a poziției valutare a Băncii, ca indicatori ai riscului valutar.

Semnat pentru identificare KPMG 30 SEP. 2026 Initialised for identification

Semnat pentru identificare
KPMG
30 SEP. 2026
Initialised for identification

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Banca evaluează lunar încadrarea în profilul de risc de piață conform apetitului la riscul de piață asumat. Nivelul riscului se cuantifica în baza unui sistem de punctare a indicatorilor cheie aferenți riscului de piață în funcție de valorile înregistrate și de ponderea alocată fiecărui indicator în funcție de importanța acestuia.

Punerea în practică a politicii și atingerea obiectivelor privind administrarea riscului de piață se realizează prin monitorizarea și urmărirea permanentă a:

- Indicatorilor cheie ce stau la baza determinării profilului de risc, respectiv „Nivelul pierderii ipotetice ce ar rezulta din vânzarea imediată a portofoliului de titluri de stat încadrate în categoria active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global - FVTOCI", indicatorul VaR pentru portofoliul de titluri de stat din trading book pentru riscul de preț și indicatorul „Poziția valutară netă totală", pentru riscul valutar;

- Indicatorilor de nivel II, monitorizați zilnic, respectiv poziția de trading book titluri de stat pentru riscul de preț și indicatorii aferenți riscului valutar reprezentați de poziția valutară netă individuală și indicatorul VaR pentru măsurarea riscului aferent portofoliului de valute – metodologia Value at Risk (VaR).

Nivelul limitelor de risc acceptate de Grup pentru indicatorii cheie, precum și intervalele avute în vedere la evaluarea acestora, au fost stabilite având în vedere politica Băncii în ceea ce privește riscul de piață, evaluat ca risc semnificativ, corelat cu limitele reglementate de BNR/ABE, cu evoluția pe bază istorică a valorilor acestor indicatori, dimensiunea și structura activelor și pasivelor luate în calcul la determinarea acestora, rezultatele obținute în urma diverselor previziuni efectuate, prevederi bugetare, etc.

Prin monitorizarea riscului de preț, Grupul își propune diminuarea pierderii pe care ar înregistra-o în cazul unei ipotetice vânzări imediate a portofoliului de titluri de stat încadrate în categoria "active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global", astfel încât impactul pierderii sa fie minim vis-a-vis de onorarea altor obligații.

Prin monitorizarea riscului valutar, Grupul urmărește realizarea unui portofoliu optim corelat între valoarea activelor și pasivelor exprimate în valută, precum și compensarea operațiunilor de tranzacționare pe piața valutară, si, respectiv, menținerea unui echilibru între pozițiile deschise nete lungi și scurte astfel încât, atât impactul volatilității cursului de schimb, cât și pierderea maximă probabilă a se înregistra să fie minime.

De asemenea, pentru măsurarea riscului aferent portofoliului de valute, Grupul dispune de metodologia de determinare a indicatorului VaR (Value at Risk), prin care urmărește încadrarea în pierderea maximă probabilă a se înregistra pe total portofoliu valutar, într-o anumită perioadă de timp și cu o anumită probabilitate de încredere.

Începând cu aprilie 2025, pentru evaluarea riscului de piață aferent portofoliului de tranzacționare redimensionat, Banca calculează indicatorul VaR pentru portofoliul de titluri de stat din trading book si urmărește încadrarea in limitele de risc stabilite. De asemenea, Banca stabilește limite stop loss pentru gestionarea zilnica a riscului de piață in cadrul portofoliului de tranzacționare prin sisteme de management dedicate.

Reglementările interne referitoare la riscul de piață sunt prezentate spre avizare către Comitetul de Administrare a Riscurilor.

Notele alăturate de la pagina 12 la 107 fac parte integrantă din informațiile financiare interimare sumarizate.

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Activele și datoriile financiare ale Grupului în lei și valute la 30 iunie 2026 pot fi analizate după cum urmează:

	RON	EUR	Altele	Total
Active financiare bilanțiere				
Casa și disponibilități la bănci centrale	7.836.089	2.005.943	245.488	10.087.520
Active financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	1.295.629	14.653	51.406	1.361.688
Credite și avansuri la bănci	3.130.016	2.215.271	130.340	5.475.627
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	19.139.641	23.148.974	902.759	43.191.374
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	10.469.440	2.468.216	98.930	13.036.587
Credite și avansuri acordate clientelei	26.936.781	6.790.080	128.466	33.855.327
Alte active financiare	35.710	19.711	1.290	56.711
Total active financiare	68.843.306	36.662.848	1.558.679	107.064.833

	RON	EUR	Altele	Total
Active financiare derivate				
Valoarea nețională a instrumentelor financiare derivate– SWAP pe curs de schimb	367.335	798.106	41.862	1.207.304
Total active financiare derivate	367.335	798.106	41.862	1.207.304

	RON	EUR	Altele	Total
Datorii financiare bilanțiere				
Instrumente financiare derivate	2.671	-	71	2.742
Depozite de la bănci	1.897.242	590.140	1.574	2.488.956
Depozite de la clienți	57.233.395	33.744.395	1.470.654	92.448.444
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	39.188	-	-	39.188
Obligațiuni emise	-	3.134.533	-	3.134.533
Datorii subordonate	1.432.042	-	-	1.432.042
Alte datorii financiare	432.854	18.722	14.583	466.158
Total datorii financiare bilanțiere	61.037.391	37.487.790	1.486.882	100.012.064

Semnat pentru identificare KPMG 30 SEP. 2026 Initialised for identification

Notele alăturate de la pagina 12 la 107 fac parte integrantă din informațiile financiare interimare sumarizate.

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

	RON	EUR	Altele	Total
Datorii financiare derivate				
Valoarea noţională a instrumentelor financiare derivate– SWAP pe curs de schimb	796.210	409.016	6.287	1.211.513
Total datorii financiare derivate	796.210	409.016	6.287	1.211.513
Active /(datorii) financiare bilanţiere nete	7.805.915	(824.942)	71.797	7.052.770
Active /(datorii) financiare derivate nete	(428.875)	389.090	35.575	(4.210)

Activele şi datoriile financiare ale Băncii în lei şi valute la 30 iunie 2026 pot fi analizate după cum urmează:

	RON	EUR	Altele	Total
Active financiare bilanţiere				
Casa şi disponibilităţi la bănci centrale	7.836.085	2.005.943	245.488	10.087.516
Active financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	1.295.628	14.653	51.406	1.361.687
Active financiare deţinute la cost istoric	3.077.861	2.215.271	130.340	5.423.472
Credite şi avansuri la bănci	19.139.641	23.148.974	902.759	43.191.374
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	10.455.722	2.468.216	98.930	13.022.868
Investiţii în instrumente de datorie la cost amortizat	5.000	-	-	5.000
Credite şi avansuri acordate clientelei	26.936.781	6.790.080	128.466	33.855.327
Alte active financiare	36.279	19.711	1.290	57.280
Total active financiare	68.782.997	36.662.848	1.558.679	107.004.524

Semnat pentru identificare KPMG 30 SEP. 2026 Initialised for identification

Notele alăturate de la pagina 12 la 107 fac parte integrantă din informaţiile financiare interimare sumarizate.

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

	RON	EUR	Altele	Total
Active financiare derivate				
Valoarea nețională a instrumentelor financiare derivate– SWAP pe curs de schimb	367.335	798.106	41.862	1.207.304
Total active financiare derivate	367.335	798.106	41.862	1.207.304

	RON	EUR	Altele	Total
Datorii financiare bilanțiere				
Instrumente financiare derivate	2.671	-	71	2.742
Depozite de la bănci	1.897.242	590.140	1.574	2.488.956
Depozite de la clienți	57.245.761	33.744.690	1.470.654	92.461.105
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	39.188	-	-	39.188
Obligațiuni emise	-	3.134.533	-	3.134.533
Datorii subordonate	1.432.042	-	-	1.432.042
Alte datorii financiare	396.948	18.722	14.584	430.254
Total datorii financiare bilanțiere	61.013.852	37.488.085	1.486.883	99.988.820

	RON	EUR	Altele	Total
Datorii financiare derivate				
Valoarea nețională a instrumentelor financiare derivate– SWAP pe curs de schimb	796.210	409.016	6.287	1.211.513
Total datorii financiare derivate	796.210	409.016	6.287	1.211.513
Active /(datorii) financiare bilanțiere nete	7.769.145	(825.237)	71.797	7.015.704
Active /(datorii) financiare derivate nete	(428.874)	389.090	35.575	(4.209)

Activele și datoriile financiare ale Grupului și ale Băncii în lei și valute la 31 decembrie 2025 pot fi analizate după cum urmează:

Semnat pentru identificare KPMG 30 SEP. 2026 Initialised for identification

Notele alăturate de la pagina 12 la 107 fac parte integrantă din informațiile financiare interimare sumarizate.

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Grup

	RON	EUR	Altele	Total
Active financiare bilanțiere				
Casa și disponibilități la banci centrale	9.600.426	2.965.591	379.983	12.946.000
Active financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	1.451.231	9.869	46.487	1.507.587
Credite și avansuri la bănci și instituții publice	4.362.643	2.584.256	124.606	7.071.505
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	17.927.941	19.084.755	875.191	37.887.887
Investiții in instrumente de datorie la cost amortizat	10.287.099	3.089.843	56.960	13.433.902
Credite și avansuri acordate clientelei	26.586.855	6.608.830	130.680	33.326.365
Alte active financiare	16.849	24.787	428	42.064
Total active financiare bilanțiere	70.233.044	34.367.931	1.614.335	106.215.310
	RON	**EUR**	**Altele**	**Total**
Active financiare derivate				
Valoarea notionala a instrumentelor financiare derivate– SWAP pe curs de schimb	205.270	2.586.979	-	2.792.249
Total active financiare derivate	205.270	2.586.979	-	2.792.249
	RON	**EUR**	**Altele**	**Total**
Datorii financiare bilanțiere				
Instrumente financiare derivate	3.175	-	8	3.183
Depozite de la bănci	2.048.546	317.375	43.480	2.409.401
Depozite de la clienți	57.380.142	33.612.887	1.324.202	92.317.231
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	39.188	4.025	-	43.213
Obligațiuni emise	-	3.056.604	-	3.056.604
Datorii subordonate	1.434.652	-	-	1.434.652
Alte datorii financiare	317.587	15.375	6.999	339.961
Total datorii financiare bilanțiere	61.223.290	37.006.266	1.374.689	99.604.245
	RON	**EUR**	**Altele**	**Total**
Datorii financiare derivate				
Valoarea notionala a instrumentelor financiare derivate– SWAP pe curs de schimb	2.359.130	203.940	235.978	2.799.048
Total datorii financiare derivate	2.359.130	203.940	235.978	2.799.048
Active /(datorii) financiare bilanțiere nete	9.009.753	(2.638.335)	239.646	6.611.065
Active /(datorii) financiare derivate nete	(2.153.860)	2.383.039	(235.978)	(6.799)

Semnat pentru identificare KPMG 30 SEP. 2026 Initialised for identification

Notele alăturate de la pagina 12 la 107 fac parte integrantă din informațiile financiare interimare sumarizate.

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Banca

	RON	EUR	Altele	Total
Active financiare bilanţiere				
Casa şi disponibilităţi la banci centrale	9.600.415	2.965.591	379.983	12.945.989
Active financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	1.451.231	9.869	46.487	1.507.587
Credite şi avansuri la bănci şi instituţii publice	4.357.860	2.584.256	124.606	7.066.722
Active financiare deţinute la cost istoric	5.000	-	-	5.000
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	17.927.941	19.084.755	875.191	37.887.887
Investiţii in instrumente de datorie la cost amortizat	10.214.238	3.089.843	56.960	13.361.041
Credite şi avansuri acordate clientelei	26.586.855	6.608.830	130.713	33.326.365
Alte active financiare	17.186	24.787	428	42.401
Total active financiare bilanţiere	70.160.726	34.367.931	1.614.368	106.142.992

	RON	EUR	Altele	Total
Active financiare derivate				
Valoarea notionala a instrumentelor financiare derivate– SWAP pe curs de schimb	205.270	2.586.979	-	2.792.249
Total active financiare derivate	205.270	2.586.979	-	2.792.249

	RON	EUR	Altele	Total
Datorii financiare bilanţiere				
Instrumente financiare derivate	3.175	-	8	3.183
Depozite de la bănci	2.048.546	317.375	43.480	2.409.401
Depozite de la clienţi	57.381.767	33.612.957	1.324.202	92.318.926
Împrumuturi de la bănci şi alte instituţii financiare	39.188	4.025	-	43.213
Obligaţiuni emise	-	3.056.604	-	3.056.604
Datorii subordonate	1.434.652	-	-	1.434.652
Alte datorii financiare	286.615	15.375	6.999	308.989
Total datorii financiare bilanţiere	61.193.943	37.006.336	1.374.689	99.574.968

	RON	EUR	Altele	Total
Datorii financiare derivate				
Valoarea notionala a instrumentelor financiare derivate– SWAP pe curs de schimb	2.359.130	203.940	235.978	2.799.048
Total datorii financiare derivate	2.359.130	203.940	235.978	2.799.048
Active /(datorii) financiare bilanţiere nete	8.966.783	(2.638.405)	239.646	6.568.024
Active /(datorii) financiare derivate nete	(2.153.860)	2.383.039	(235.978)	(6.799)

Semnat pentru identificare KPMG 30 SEP. 2026 Initialised for identification

Semnat pentru identificare KPMG 30 SEP. 2026 Initialised for identification

10 **MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)**

Principala valută deținută de Bancă este EURO. Pozițiile de schimb valutar deschise reprezintă o sursă a riscului valutar.

c) Riscul de rată a dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare si din portofoliul de tranzactionare

Riscul de rată a dobânzii asociat activităților din afara portofoliului de tranzacționare reprezintă riscul actual sau viitor care poate afecta negativ atât capitalul, cât și profitul, ca urmare a evoluțiilor nefavorabile ale ratelor dobânzii.

Riscul de rată al dobânzii este identificat, evaluat, monitorizat, administrat, diminuat și raportat în toate activitățile băncii care implică variații potențiale ale ratelor dobânzii la nivel de banking book, cât și trading book.

În vederea evaluării riscului de rata a dobânzii se are în vedere și derularea de activități specifice unui portofoliu de tranzacționare, redimensionat începând cu data de 7 aprilie 2025 la maxim 2 miliarde lei echivalent (titluri de stat romanesti denominate in RON, EUR si USD, precum si risc suveran UE/US pe instrumentele pe care Banca este autorizată să tranzacționeze și are limite aprobate), divizat pe benzi de maturitate, conform reglementărilor interne, sens în care, Banca deține poziții cu intenția tranzacționării sau cu scopul de a acoperi pozițiile deținute cu intenția tranzacționării, cu efect previzionat pozitiv asupra profitabilității.

Monitorizarea riscului de rata a dobânzii pentru portofoliul de trading book se efectuează în cadrul limitei maxime totale de 2 miliarde echivalent RON, divizată pe benzi de maturitate, conform reglementarilor interne, precum și în cadrul limitelor de DV01, detaliate la nivel de valute.

Principala sursă a riscului de rată a dobânzii este reprezentată de corelația dintre structura portofoliului activelor și pasivelor Băncii și tipul de rată a dobânzii aferentă acestuia, cu luarea în considerare a datei maturității – în cazul instrumentelor financiare cu dobândă fixă, a scadenței bullet și/sau a fluxurilor de principal și dobândă, conform scadențarului, aferente creditelor curente cu rată fixă de dobândă (în intervalele corespunzătoare) și a datei actualizării prețului – în cazul instrumentelor financiare cu dobândă variabilă.

Prin politica privind administrarea riscului de rată a dobânzii, Banca își propune optimizarea decalajului între activele și pasivele sensibile la variata ratei dobânzii, atât pe total, cât și pe orizonturi de timp, astfel încât impactul variației ratei dobânzii asupra veniturilor nete din dobânzi să fie cât mai mic.

Banca își propune un management adecvat al dobânzilor active și pasive conjugat cu acțiuni de promovare a produselor de activ și pasiv în scopul realizării unui portofoliu cu senzitivitate scăzută la variațiile ratei dobânzii și realizării țintelor stabilite prin profilul de risc.

Încadrarea în profilul de risc asumat pentru riscul de rată a dobânzii este gestionată prin intermediul limitărilor stabilite pentru indicatorii cheie în baza apetitului la risc pe care Banca și-l asumă în scopul continuității activității.

Indicatorii cheie stabiliți de Bancă, monitorizați permanent și care stau la baza determinării profilului de risc de rată a dobânzii sunt:

- **EVE** (Economic Value of Equity) conform 6 scenarii de șoc standardizate pentru detectarea valorilor extreme – valoarea cea mai nefavorabilă (calcul trimestrial),

Semnat pentru identificare
KPMG
30 SEP. 2026
Initialised for identification

10 **MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)**

- NII (Net Interest Income) conform celor 2 scenarii de soc standardizate - valoarea cea mai nefavorabilă (calcul trimestrial)

- **G.A.P.-ul relativ pe rata dobânzii** (calculat în echivalent RON pe benzi de scadentă ca procent între GAP-ul absolut pe rata dobânzii şi totalul activelor purtătoare de dobândă - conturi de principal);

- Diferenţa dintre dobânda medie activă aferentă creditelor în valută acordate persoanelor fizice şi juridice şi costul surselor atrase în valută la care se adaugă marja de risc aferentă creditelor în valută.

Nivelul limitelor de risc acceptate de Grup pentru indicatorii cheie, precum şi intervalele avute în vedere la evaluarea valorilor înregistrate de aceştia, au fost stabilite având în vedere strategia Grupului în ceea ce priveşte riscul de rată a dobânzii, evaluat ca risc semnificativ, corelat cu limitele reglementate de BNR/ABE, cu evoluţia pe bază istorică a valorilor acestor indicatori, dimensiunea şi structura activelor şi pasivelor luate în calcul la determinarea acestora, rezultatele obţinute în urma diverselor previziuni efectuate, prevederi bugetare, etc.

Grupul evaluează încadrarea în profilul de risc de rată a dobânzii asumat conform apetitului la riscul de rată a dobânzii. Nivelul riscului se cuantifică în baza unui sistem de punctare a indicatorilor cheie aferenţi riscului de rată a dobânzii (mai sus precizaţi) în funcţie de nivelele înregistrate de aceştia şi de ponderile alocate în funcţie de importanţa indicatorilor pe baza analizei istorice şi a expertizei profesionale.

De asemenea, în scopul prevenirii situaţiilor de neîncadrare în limitările interne, Grupul monitorizează evoluţia în dinamică a activelor şi pasivelor sensibile la variaţia ratei dobânzii şi realizează simulări, prognoze, scenarii de tip „stress testing" etc.

Prin politica privind administrarea riscurilor, în vederea desfăşurării unei activităţi prudenţiale, caracterizată prin urmărirea şi controlul permanent al nivelului indicatorilor cheie pentru riscul de rată a dobânzii în raport cu apetitul la risc, Grupul urmăreşte încadrarea într-un profil de risc de rată a dobânzii mediu ca nivel maxim admis, profil în care s-a încadrat în primele 2 trimestre ale anului în curs.

Pentru gestiunea riscului ratei dobânzii, pe lângă indicatorii cheie care determină profilul de risc de rată a dobânzii, în vederea controlului acestui risc, Grupul monitorizează cu frecvenţă lunară/trimestrială, după caz, următorii indicatori de nivel II, atât pentru portofoliul bancar, cât şi pentru portofoliul de tranzacţionare, şi anume:

- Rezultatul negativ obţinut în urma previziunilor pentru a surprinde efectul modificării potenţiale a ratelor de dobândă asupra veniturilor nete din dobânzi,

- Indicatorul DV01, la nivel de valute, ce măsoară riscul de dobândă aferent portofoliului de tranzacţionare, respectiv modificarea valorii de piaţă a portofoliului la o variaţie de 1 basis point (0.01%) a randamentului unei obligaţiuni.

Reglementările interne referitoare la riscul de rată a dobânzii din afara portofoliului de tranzacţionare si din portofoliul de tranzacţionare sunt prezentate spre avizare către Comitetul de Administrare a Riscurilor. Tabelul următor ilustrează ratele anuale ale dobânzii obţinute sau oferite de către Grup şi Bancă pentru activele şi pasivele purtătoare de dobândă pe parcursul primului semestru al anului 2026:

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

	RON Interval		EUR Interval	
Active	**Min**	**Max**	**Min**	**Max**
Numerar şi echivalent numerar	0,76	0,91	0,17	0,22
Plasamente la Banca Naţională a României	5,50	5,50	-	-
Plasamente la alte bănci	5,55	6,00	1,89	2,49
Certificate de trezorerie	5,70	6,15	2,40	2,502
Credite şi avansuri acordate clienţilor(*)	3,25	35,00	4,16	11,93
Titluri de creanţă	5,575	7,47	1,99	2,484
Datorii				
Depozite de la bănci	5,45	5,90	1,70	2,20
Depozite de la clienţi	-	8,30	-	2,80
Împrumuturi de la bănci şi alte instituţii financiare	7,37	7,43	0,099	0,282
Obligaţiuni emise	-	-	5,625	7,50
Datorii subordonate	9,82	9,44	-	-

(*) Pe parcursul anului 2026, Banca a practicat la cardurile de credit, graţie la plata dobânzii pe o perioada de până la 59 de zile calendaristice exclusiv pentru sumele utilizate din credit pentru operaţiuni efectuate cu cardul la comercianţi (tranzacţii non rate şi/sau rate scadente postate pe cont), cu condiţia achitării integrale a Limitei de credit utilizate aferent ciclului de tranzacţionare specific.

Tabelul următor ilustrează ratele anuale ale dobânzii obţinute sau oferite de către Grup şi Bancă pentru activele şi pasivele purtătoare de dobândă pe parcursul anului 2025:

	RON Interval		EUR Interval	
Active	**Min**	**Max**	**Min**	**Max**
Numerar şi echivalent numerar	0,74	0,86	0,13	0,20
Plasamente la Banca Naţională a României	5,50	5,50	-	-
Plasamente la alte bănci	5,50	9,00	1,80	2,90
Certificate de trezorerie	5,65	8,35	3,51	3,54
Credite şi avansuri acordate clienţilor(*)	4,49	20,94	3,18	6,02
Titluri de creanţă	5,64	8,78	1,96	6,68
Datorii				
Depozite de la bănci	5,40	7,25	1,60	2,92
Depozite de la clienţi	-	8,80	-	2,75
Împrumuturi de refinanţare de la BNR	7,43	7,58	0,09	0,28
Împrumuturi de la bănci şi alte instituţii financiare	-	-	5,63	7,50
Obligaţiuni emise	8,85	10,39	-	-
Datorii subordonate	0,74	0,86	0,13	0,20

(*) Pe parcursul anului 2025, Banca a practicat la cardurile de credit, graţie la plata dobânzii pe o perioada de până la 59 de zile calendaristice exclusiv pentru sumele utilizate din credit pentru operaţiuni efectuate cu cardul la comercianţi (tranzacţii non rate şi/sau rate scadente postate pe cont), cu condiţia achitării integrale a Limitei de credit utilizate aferent ciclului de tranzacţionare specific.

Semnat pentru identificare KPMG 30. SEP. 2026 Initialised for identification

Semnat pentru identificare
KPMG
30 SEP. 2026
Initialised for identification

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Tabelul următor prezintă analiza Grupului și a Băncii de modificare a dobânzii la data de 30 iunie 2026, cu activele și datoriile financiare clasificate după cea dintâi dintre data modificării dobânzii, sau data scadenței contractuale.

	Grup						
	< 1 lună	1 lună – 3 luni	3 luni – 1 an	1 an – 5 ani	> 5 ani	Nepurtător de dobândă	Total
Active financiare							
Casa și disponibilități la bănci centrale	10.087.520	-	-	-	-	-	10.087.520
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-	361	361
Credite și avansuri la bănci și instituții publice	3.094.861	1.481.358	645.420	-	-	253.988(*)	5.475.627
Credite și avansuri acordate clientelei	11.566.131	1.468.233	10.790.650	5.934.350	2.923.598	1.172.365(**)	33.855.327
Active financiare deținute în vedere tranzacționării și evaluate la valoare justă prin profit și pierdere	22.082	-	470.016	672.157	178.023	-	1.342.308
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	19.018	19.018
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	3.779.825	5.310.428	11.583.164	18.400.188	4.070.990	46.779	43.191.374
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	301.889	12	2.435.749	7.642.289	2.656.648	-	13.036.587
Alte active financiare	-	-	-	-	-	56.711	56.711
Total active financiare	28.852.308	8.260.031	25.924.999	32.648.984	9.829.289	1.549.222	107.064.833
Datorii financiare							
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-	2.742	2.742
Depozite de la bănci	2.282.030	-	30.748	87.133	89.039	6	2.488.956
Depozite de la clienți	24.073.569	16.039.801	30.037.579	5.065.360	143.721	17.088.414 (***)	92.448.444
Datorii subordonate	1.432.042	-	-	-	-	-	1.432.042
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	36.438	1.160	1.590	-	-	-	39.188
Obligațiuni emise	-	-	-	3.134.533	-	-	3.134.533
Datorii din operatiuni de leasing cu imobilizări corporale	3.279	6.288	28.235	54.636	17.933	-	110.371
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	466.159	466.159
Total datorii financiare	27.827.358	16.047.249	30.098.152	8.341.662	250.693	17.557.321	100.122.435
Decalaj rata dobânzii	1.024.950	(7.787.218)	(4.173.153)	24.307.322	9.578.596	(16.008.099)	6.942.398

Notele alăturate de la pagina 12 la 107 fac parte integrantă din informațiile financiare interimare sumarizate.

Semnat pentru identificare
KPMG
30 SEP. 2026
Initialised for identification

CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 IUNIE 2026
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

	Banca						
	< 1 lună	1 lună – 3 luni	3 luni – 1 an	1 an – 5 ani	> 5 ani	Nepurtător de dobândă	Total
Active financiare							
Casa și disponibilități la bănci centrale	10.087.516	-	-	-	-	-	10.087.516
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-	361	361
Credite și avansuri la bănci și instituții publice	3.087.525	1.461.782	620.177	-	-	253.988(*)	5.423.472
Credite și avansuri acordate clientelei	11.566.131	1.468.233	10.790.650	5.934.350	2.923.598	1.172.365(**)	33.855.327
Active financiare deținute în vedere tranzacționării și evaluate la valoare justă prin profit și pierdere	22.082	-	470.016	672.157	178.023	-	1.342.308
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	19.018	19.018
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	3.779.825	5.310.428	11.583.164	18.400.188	4.070.990	46.779	43.191.374
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	288.201	-	2.435.730	7.642.289	2.656.648	-	13.022.868
Active financiare la cost istoric	-	-	-	-	-	5.000	5.000
Alte active financiare	-	-	-	-	-	57.280	57.280
Total active financiare	28.831.280	8.240.443	25.899.737	32.648.984	9.829.289	1.554.791	107.004.524
Datorii financiare							
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-	2.742	2.742
Depozite de la bănci	2.282.030	-	30.748	87.133	89.039	6	2.488.956
Depozite de la clienți	24.074.503	16.040.181	30.048.926	5.065.360	143.721	17.088.414 (***)	92.461.105
Datorii subordonate	1.432.042	-	-	-	-	-	1.432.042
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	36.438	1.160	1.590	-	-	-	39.188
Obligațiuni emise	-	-	-	3.134.533	-	-	3.134.533
Datorii din operatiuni de leasing cu imobilizări corporale	3.279	6.288	28.235	54.636	17.933	-	110.371
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	430.254	430.254
Total datorii financiare	27.828.292	16.047.629	30.109.499	8.341.662	250.693	17.521.416	100.099.191
Decalaj rata dobânzii	1.002.988	(7.807.186)	(4.209.762)	24.307.322	9.578.596	(15.966.625)	6.905.333

(*) valoarea include conturi curente la alte bănci.
(**) valoarea include expuneri aferente unor clienți intrați în insolvență sau faliment pentru care, conform cerințelor legale, nu se mai poate calcula dobânda.
(***) valoarea include conturi curente, consemnări, librete de economii retrase din oferta Băncii, pentru care nu se acordă dobândă contractuală.

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Tabelul următor prezintă analiza Grupului și a Băncii de modificare a dobânzii la data de 31 decembrie 2025, cu activele și datoriile financiare clasificate după cea dintâi dintre data modificării dobânzii, sau data scadenței contractuale.

	Grup						
	< 1 lună	1 lună – 3 luni	3 luni – 1 an	1 an – 5 ani	> 5 ani	Nepurtător de dobândă	Total
Active financiare							
Casa și disponibilități la bănci centrale	12.946.000	-	-	-	-	-	12.946.000
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-	2.717	2.717
Credite și avansuri la bănci și instituții publice	4.896.671	820.563	523.220	-	-	831.051 (*)	7.071.505
Credite și avansuri acordate clientelei	7.601.884	535.671	14.244.941	7.219.427	2.761.989	962.453 (**)	33.326.365
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	21.696	-	626.020	520.938	317.863	-	1.486.517
Active financiare evaluate obligatoriu valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	18.353	18.353
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	2.355.970	5.229.781	13.147.700	13.640.078	3.468.810	45.548	37.887.887
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	658.027	56.740	2.239.985	7.832.332	2.646.818	-	13.433.902
Alte active financiare	-	-	-	-	-	42.064	42.064
Total active financiare	28.480.248	6.642.755	30.781.866	29.212.775	9.195.480	1.902.186	106.215.310
Datorii financiare							
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-	3.183	3.183
Depozite de la bănci	2.353.889	35.414	20.085	-	-	13	2.409.401
Depozite de la clienți	28.971.943	10.767.756	33.156.099	1.627.117	164.406	17.629.910(***)	92.317.231
Datorii subordonate	1.434.652	-	-	-	-	-	1.434.652
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	34.728	3.732	4.676	77	-	-	43.213
Obligațiuni emise	-	-	-	3.056.604	-	-	3.056.604
Datorii din operatiuni de leasing cu imobilizari corporale	3.254	6.345	27.626	62.895	20.444	-	120.564
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	339.961	339.961
Total datorii financiare	32.798.466	10.813.247	33.208.486	4.746.693	184.850	17.973.067	99.724.809
Decalaj rata dobânzii	(4.318.218)	(4.170.492)	2.426.620)	24.466.082	9.010.630	(16.070.881)	6.490.501

Semnat pentru identificare KPMG 30. SEP 2026 Initialised for identification

Notele alăturate de la pagina 12 la 107 fac parte integrantă din informațiile financiare interimare sumarizate.

Semnat pentru identificare
KPMG
30 SEP. 2026
Initialised for identification

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

	Banca						
	< 1 lună	1 lună – 3 luni	3 luni – 1 an	1 an – 5 ani	> 5 ani	Nepurtător de dobândă	Total
Active financiare							
Casa și disponibilități la bănci centrale	12.945.989	-	-	-	-	-	12.945.989
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-	2.717	2.717
Credite și avansuri la bănci și instituții publice	4.891.283	817.904	526.484	-	-	831.051 (*)	7.066.722
Credite și avansuri acordate clientelei	7.601.884	535.671	14.244.941	7.219.427	2.761.989	962.453 (**)	33.326.365
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	21.696	-	626.020	520.938	317.863	-	1.486.517
Active financiare evaluate obligatoriu valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	18.353	18.353
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	2.355.970	5.229.781	13.147.700	13.640.078	3.468.810	45.548	37.887.887
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	649.989	5.229	2.226.673	7.832.332	2.646.818	-	13.361.041
Active financiare la cost istoric	-	-	-	-	-	5.000	5.000
Alte active financiare	-	-	-	-	-	42.401	42.401
Total active financiare	28.466.811	6.588.585	30.771.818	29.212.775	9.195.480	1.907.523	106.142.992
Datorii financiare							
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-	3.183	3.183
Depozite de la bănci	2.353.889	35.414	20.085	-	-	13	2.409.401
Depozite de la clienți	28.972.177	10.768.410	33.156.906	1.627.117	164.406	17.629.910(***)	92.318.926
Datorii subordonate	1.434.652	-	-	-	-	-	1.434.652
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	34.728	3.732	4.676	77	-	-	43.213
Obligațiuni emise	-	-	-	3.056.604	-	-	3.056.604
Datorii din operatiuni de leasing cu imobilizari corporale	3.254	6.345	27.626	62.895	20.444	-	120.564
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	308.989	308.989
Total datorii financiare	32.798.700	10.813.901	33.209.293	4.746.693	184.850	17.942.095	99.695.532
Decalaj rata dobânzii	(4.331.889)	(4.225.316)	(2.437.475)	24.466.082	9.010.630	(16.034.572)	6.447.460

(*) valoarea include conturi curente la alte bănci.

(**) valoarea include expuneri aferente unor clienți intrați în insolvență sau faliment pentru care, conform cerințelor legale, nu se mai poate calcula dobânda.

(***) valoarea include conturi curente, consemnări, librete de economii retrase din oferta Băncii, pentru care nu se acordă dobândă.

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Analiza senzitivității

Senzitivitatea ratei dobânzii: tabelul următor rezumă impactul asupra contului de profit sau pierdere și asupra situației venitului global ale Băncii rezultate din modificarea rezonabilă a curbei randamentului calculate pe baza modelului decalajului ratei dobânzii. Pe baza fluctuației ratei dobânzii în anul anterior și a altor analize efectuate de către Bancă modificarea potențial rezonabilă este prezentată mai jos.

Senzitivitatea ratelor cursului de schimb: tabelul următor rezumă impactul unei modificări potențial rezonabile din valoarea în lei comparativ cu moneda străină în contul de profit sau pierdere și situația venitului global ale Băncii calculate prin aplicarea modificării instrumentelor financiare monetare denominate în devize deținute de Bancă la 30 iunie 2026 si 30 iunie 2025.

30 iunie 2026	Total senzitivitate	Senzitivitate cont de profit sau pierdere	Senzitivitate alte elemente ale rezultatului global
Rata dobânzii +/- 0,5%	-49.225 / +49.225	-/+ 258.331	+/- 209.106
Cursul de schimb, aprecierea / deprecierea cu 5% a monedei funcționale	-/+61.557	-/+61.557	-

30 iunie 2025	Total senzitivitate	Senzitivitate cont de profit sau pierdere	Senzitivitate alte elemente ale rezultatului global
Rata dobânzii +/- 0,5%	-20.496 / +20.496	-/+ 193.771	+/- 173.275
Cursul de schimb, aprecierea / deprecierea cu 5% a monedei funcționale	-/+99.244	-/+99.244	-

Semnat pentru identificare KPMG 30 SEP. 2026 Initialised for identification

Notele alăturate de la pagina 12 la 107 fac parte integrantă din informațiile financiare interimare sumarizate.

Semnat pentru identificare
KPMG
30. SEP. 2026
Initialled for identification

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

La 30 Iunie 2026, dacă ratele dobânzilor de pe piaţă ar fi fost cu 50 de puncte de bază mai mari/mai mici pentru lei, cu 50 de puncte de bază mai mari/mai mici pentru EUR şi cu 50 de puncte de bază mai mari/mai mici pentru USD în perioada de raportare, toate celelalte variabile fiind menţinute constante, profitul aferent perioadei (care include alte elemente ale rezultatului global) ar fi fost mai mic/mare cu 49.225 mii lei (30 Iunie 2025: +-20.496 mii lei / -20.496 mii lei). Impactul a fost calculat pe baza soldurilor medii lunare purtătoare de dobândă variabilă.
Impactul în Alte elemente ale rezultatului global ar fi fost mai mic/mai mare cu 209.106 mii lei. Calculul s-a bazat pe valoarea de piaţă la 30 Iunie 2026 a instrumentelor de creanţă evaluate la valoarea justă prin alt rezultat global.
La 30 Iunie 2026, dacă Leul s-ar fi apreciat/depreciat cu 500 de puncte de bază faţă de valutele relevante (toate celelalte variabile fiind menţinute constante), profitul pentru perioada ar fi fost mai mare/mai mic cu 61.557mii lei (30 Iunie 2025: 99.244mii lei). Impactul a fost calculat prin aplicarea unei rate cu +/-5% mai mare/mai mică decât rata de închidere asupra poziţiei nete în EUR şi USD.

d) Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este componenta importantă, alături de celelalte riscuri semnificative, a sistemului de gestiune a riscurilor financiare în condiţiile în care Grupul operează pe pieţe financiare dezvoltate.

Riscul de lichiditate exprimă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor şi capitalului, determinat de incapacitatea Grupului de a-şi îndeplini obligaţiile la scadenţă, având drept potentiale cauze: active lichide insuficiente, incapacitatea Băncii de a lichida active disponibile, incapacitatea de a obţine finanţare adecvată.

Banca dispune de un potenţial de lichiditate adecvat atunci când, în ipotetica situaţie neprevazută/ critică, este în măsură să obţină fondurile necesare, imediat şi la un cost rezonabil, care să nu afecteze profitabilitatea Grupului, prin atragerea de surse suplimentare, prin vânzarea activelor disponibile, prin participarea la operaţiunile de piaţă monetară aflate la dispoziţia BNR etc.

Politica de administrare a riscului de lichiditate reprezintă transpunerea în cadrul reglementărilor interne a cerinţelor ILAAP (Internal Liquidity Adequacy Assesment Process) şi are în vedere totalitatea proceselor de evaluare a adecvării lichidităţii interne, ca cerinţă EBA. Politica şi profilul constituie parte integrantă a reglementărilor referitoare la administrarea riscului de lichiditate, fiind elaborate în scopul de a demonstra soliditatea, eficacitatea şi caracterul cuprinzător al ILAAP, respectiv tratarea riscului de lichiditate în funcţie de amploarea şi complexitatea activităţilor Grupului.

Politica în domeniul administrării riscului de lichiditate cuprinde o structură de luare a deciziilor pentru gestionarea riscului, un model de abordare a operaţiunilor de finanţare şi asigurare a lichidităţii, profilul de risc acceptat pentru expunerea la riscul de lichiditate, precum şi proceduri de planificare după scenarii alternative de acţiune, inclusiv pentru situaţii neprevăzute.

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Politica privind procesul intern de evaluare a adecvării lichidității la riscuri urmărește integrarea în practica generală de administrare a lichidității a cel puțin urmatoarelor: procesul de planificare a lichidității, menținerea unui nivel adecvat al lichidității pentru acoperirea unor riscuri la care Banca este susceptibil de a fi supusă, monitorizarea indicatorilor specifici riscului de lichiditate, identificarea vulnerabilităților și evaluarea potențialelor pericole în timp util, coroborat cu acțiuni permanente de prevenire a unor astfel de situații, procesul de obținere de concluzii și luare de decizii, inclusiv în condiții de criză.

Prin politica administrării riscului de lichiditate, parte a unui cadru solid și specific pentru administrarea riscului de lichiditate, inclusiv a procesului de identificare, evaluare, cuantificare, monitorizare, diminuare și control, Banca urmărește realizarea unui portofoliu echilibrat al activelor și pasivelor Băncii, care să asigure atât o lichiditate optimă/suficientă, pe benzi de scadență, un management adecvat al activelor și pasivelor, care să conducă la menținerea unei lichidități suficiente, inclusiv a rezervei de lichiditate și asigurarea încadrării în profilul de risc acceptat de Bancă.
Reglementările interne referitoare la riscul de lichiditate sunt prezentate spre avizare către Comitetul de Administrare a Riscurilor.
Tabelul de mai jos prezintă datoriile financiare la 30 iunie 2026 pe baza maturității lor contractuale ramase. Sumele prezentate în tabel reprezintă fluxurile de numerar contractuale neactualizate, angajamente brute de împrumut și garanții financiare. Fluxurile de numerar neactualizate diferă de sumele incluse în bilanț, deoarece suma din bilanț reprezintă fluxuri actualizate. Derivativele sunt incluse la valoarea contractuală de plătit sau de încasat, cu excepția cazului în care Banca se așteaptă să inchidă poziția înainte de maturitatea contractuală, caz în care instrumentele sunt prezentate pe baza fluxurilor estimate.

Tabelul de mai jos prezintă analiza de maturitate a activelor si datoriilor financiare non-derivative pe baza maturităților contractuale rămase. Creditele depreciate sunt prezentate la valoarea contabila netă de ajustări pentru pierderi de credit așteptate și pe baza estimării de rambursare. Instrumentele financiare derivative sunt prezentate pe baza maturității contractuale.
Când suma de plata nu este fixă, suma prezentată este determinată pe baza condițiilor existente la finalul perioadei de raportare. Plățile în valută sunt reevaluate utilizând cursul de schimb de închidere la finalul perioadei de raportare.

Poziția de lichiditate a Băncii este solidă, având în vedere nivelul indicatorului Basel IV – LCR- care înregistrează o valoare robustă la 30 iunie 2026, respectiv un nivel de 240,74%, peste media locală pe sistem – 237,92% la luna mai 2026 (Buletin lunar BNR, iunie 2026) și semnificativ peste media europeană de 158,4% la 31.03.2026 (EBA Risk dashboard Q1 2026) având la bază un portofoliu solid de titluri de stat libere de gaj, HQLA, cu scadențe reziduale semnificative începând cu banda de peste 1 lună.

Semnat pentru identificare KPMG 30. SEP. 2026 Initialised for identification

Semnat pentru identificare KPMG 30. SEP. 2026 Initialised for identification

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Grup

30 iunie 2026	Valoare contabilă	Valoare brută (Intrări/ Ieșiri)	< 1 lună	1 - 3 luni	3 luni – 1 an	1 an– 5 ani	> 5 ani	Fără scadență fixă
Active								
Casa și disponibilități la bănci centrale	10.087.520	10.087.520	10.087.520	-	-	-	-	-
Credite și avansuri la bănci și alte instituții publice	5.475.627	5.575.137	3.210.330	1.524.942	259.239	326.638	-	253.988
Credite și avansuri acordate clientelei	33.855.327	43.765.027	2.526.390	1.964.557	7.066.707	15.720.162	16.487.211	-
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	1.342.308	1.572.550	22.200	-	493.136	752.282	304.932	-
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	19.018	19.018	-	-	-	-	-	19.018
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	43.191.374	47.441.236	3.780.288	5.310.790	11.863.837	20.755.915	5.683.627	46.779
Active financiare la cost amortizat	13.036.587	15.715.697	303.348	12	2.532.782	9.015.665	3.863.890	-
Instrumente financiare derivate. din care:								
-Sume de încasat	361	508.039	85.003	264.378	158.658	-	-	-
-Sume de plată	-	507.678	84.905	264.208	158.565	-	-	-
Alte active financiare	56.711	56.711	56.711	-	-	-	-	-
Total active financiare	107.064.833	124.233.257	19.986.885	8.800.471	22.215.794	46.570.662	26.339.660	319.785
Datorii								
Depozite de la bănci	2.488.956	2.490.969	2.282.991	-	31.806	87.133	89.039	-
Depozite de la clienți	92.448.444	93.680.038	15.038.414	16.264.398	38.648.758	4.950.972	433.449	18.344.047
Datorii subordonate	1.432.042	2.166.988	64.084	-	192.466	510.438	1.400.00	-
Împrumuturi de la alte bănci și alte instituții financiare	39.188	39.188	36.438	1.160	1.590	-	-	-
Obligațiuni emise	3.134.533	6.269.066	83.166	-	-	6.185.900	-	-
Instrumente financiare derivate. din care:								
-Sume de încasat	2.742	703.508	230.953	366.875	105.680	-	-	-
-Sume de plată	-	706.250	231.097	369.391	105.762	-	-	-
-Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	110.371	124.775	3.281	6.299	28.356	55.956	30.883	-
Alte datorii financiare	466.159	466.159	466.159	-	-	-	-	-
Total datorii financiare	100.122.435	105.239.925	17.974.677	16.274.373	38.903.058	11.790.399	1.953.371	18.344.047
Impact net lichidate	6.942.398	18.993.332	2.012.208	(7.173.902)	(16.687.264)	34.780.263	24.386.289	(18.024.262)

Notele alăturate de la pagina 12 la 107 fac parte integrantă din informațiile financiare interimare sumarizate.

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 IUNIE 2026

(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

	Banca							
30 iunie 2026	**Valoare contabilă**	**Valoare brută (Intrări/ Ieșiri)**	**< 1 lună**	**1 - 3 luni**	**3 luni – 1 an**	**1 an– 5 ani**	**> 5 ani**	**Fără scadență fixă**
Active								
Casa și disponibilități la bănci centrale	10.087.516	10.087.516	10.087.516	-	-	-	-	-
Credite și avansuri la bănci și alte instituții publice	5.423.472	5.522.118	3.202.979	1.505.178	233.335	326.638	-	253.988
Credite și avansuri acordate clientelei	33.855.327	43.765.027	2.526.390	1.964.557	7.066.707	15.720.162	16.487.211	-
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	1.342.308	1.572.550	22.200	-	493.136	752.282	304.932	-
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	19.018	19.018	-	-	-	-	-	19.018
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	43.191.374	47.441.236	3.780.288	5.310.790	11.863.837	20.755.915	5.683.627	46.779
Active financiare la cost istoric	5.000	5.000	-	-	-	-	-	5.000
Active financiare la cost amortizat	13.022.868	15.701.978	289.660	-	2.532.763	9.015.665	3.863.890	-
Instrumente financiare derivate, din care:								
-Sume de încasat	361	508.039	85.003	264.378	158.658	-	-	-
-Sume de plată	-	507.678	84.905	264.208	158.565	-	-	-
Alte active financiare	57.280	57.280	57.280	-	-	-	-	-
Total active financiare	107.004.524	124.172.084	19.966.411	8.780.695	22.189.871	46.570.662	26.339.660	324.785
Datorii								
Depozite de la bănci	2.488.956	2.490.969	2.282.991	-	31.806	87.133	89.039	-
Depozite de la clienți	92.461.105	93.692.870	15.039.348	16.264.778	38.660.276	4.950.972	433.449	18.344.047
Datorii subordonate	1.432.042	2.166.988	64.084	-	192.466	510.438	1.400.00	-
Împrumuturi de la alte bănci și alte instituții financiare	39.188	39.188	36.438	1.160	1.590	-	-	-
Obligațiuni emise	3.134.533	6.269.066	83.166	-	-	6.185.900	-	-
Instrumente financiare derivate, din care:								
-Sume de încasat	2.742	703.508	230.953	366.875	105.680	-	-	-
-Sume de plată	-	706.250	231.097	369.391	105.762	-	-	-
-Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	110.371	124.775	3.281	6.299	28.356	55.956	30.883	-
Alte datorii financiare	430.254	430.254	430.254	-	-	-	-	-
Total datorii financiare	100.099.191	105.216.852	17.939.706	16.274.753	38.914.576	11.790.399	1.953.371	18.344.047
Impact net lichidate	6.905.333	18.955.232	2.026.705	(7.494.058)	(16.724.705)	34.780.263	24.386.289	(18.024.262)

Semnat pentru identificare KPMG 30 SEP 2026 Initialised for identification

Notele alăturate de la pagina 12 la 107 fac parte integrantă din informațiile financiare interimare sumarizate.

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

	Grup							
31 decembrie 2025	Valoare contabilă	Valoare brută (Intrări/ Ieșiri)	< 1 lună	1 - 3 luni	3 luni – 1 an	1 an– 5 ani	> 5 ani	Fără scadență Fixă
Active								
Casa și disponibilități la bănci centrale	12.946.000	12.946.000	12.946.000	-	-	-	-	-
Credite și avansuri la bănci și alte instituții publice	7.071.505	7.072.182	4.086.713	1.020.986	401.894	-	-	1.562.589
Credite și avansuri acordate clientelei	33.326.365	45.348.410	2.497.475	889.948	8.706.177	15.928.649	17.317.758	8.403
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	1.486.517	1.794.068	21.802	-	651.655	609.965	510.646	-
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	18.353	18.353	-	-	-	-	-	18.353
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	37.887.887	41.408.353	2.362.580	3.707.481	14.879.443	15.599.235	4.814.066	45.548
Active financiare la cost amortizat	13.433.902	16.110.298	661.036	56.762	2.320.710	9.162.179	3.909.611	-
Instrumente financiare derivate, din care:								
-Sume de încasat	2.717	1.542.229	1.542.229	-	-	-	-	-
-Sume de plata	-	1.539.512	1.539.512	-	-	-	-	-
Alte active financiare	42.064	42.064	42.064	-	-	-	-	-
Total active financiare	106.215.310	124.742.445	22.620.387	5.675.177	26.959.879	41.300.028	26.552.081	1.634.893
Datorii								
Depozite de la bănci	2.409.401	2.410.030	2.353.491	35.598	20.941	-	-	-
Depozite de la clienți	92.317.231	93.623.103	16.319.930	12.464.388	45.455.634	499.576	470.408	18.413.167
Datorii subordonate	1.434.652	2.260.816	69.304	-	197.697	593.815	1.400.000	-
Împrumuturi de la alte bănci și alte instituții financiare	43.213	43.219	34.728	3.732	4.682	77	-	-
Obligațiuni emise	3.056.604	6.113.208	89.787	-	-	6.023.421	-	-
Instrumente financiare derivate, din care:								
-Sume de încasat	3.183	1.256.356	864.763	184.276	207.317-	-	-	-
-Sume de plata	-	1.259.539	865.513	186.468	207.558	-	-	-
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	120.564	130.893	3.242	6.329	27.609	63.555	30.158	-
Alte datorii financiare	339.961	339.961	339.961	-	-	-	-	-
Total datorii financiare	99.724.809	104.924.413	19.211.193	12.512.239	45.706.804	7.180.444	1.900.566	18.413.167
Impact net lichiditate	6.490.501	19.818.032	3.409.194	(6.837.062)	(18.746.925)	34.119.584	24.651.515	(16.778.274)

Semnat pentru identificare KPMG 30 SEP 2026 Initialised for identification

Notele alăturate de la pagina 12 la 107 fac parte integrantă din informațiile financiare interimare sumarizate.

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Banca

31 decembrie 2025	Valoare contabilă	Valoare brută (Intrări/ Ieşiri)	< 1 lună	1 - 3 luni	3 luni – 1 an	1 an– 5 ani	> 5 ani	Fără scadenţă Fixă
Active								
Casa şi disponibilităţi la bănci centrale	12.945.989	12.945.989	12.945.989	-	-	-	-	-
Credite şi avansuri la bănci şi alte instituţii publice	7.066.722	7.067.361	4.081.315	1.018.299	405.158	-	-	1.562.589
Credite şi avansuri acordate clientelei	33.326.365	45.348.410	2.497.475	889.948	8.706.177	15.928.649	17.317.758	8.403
Active financiare deţinute în vederea tranzacţionării şi evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	1.486.517	1.794.068	21.802	-	651.655	609.965	510.646	-
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	18.353	18.353	-	-	-	-	-	18.353
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	37.887.887	41.408.353	2.362.580	3.707.481	14.879.443	15.599.235	4.814.066	45.548
Active financiare la cost istoric	5.000	5.000	-	-	-	-	-	5.000
Active financiare la cost amortizat	13.361.041	16.037.437	652.998	5.251	2.307.398	9.162.179	3.909.611	-
Instrumente financiare derivate, din care:								
-Sume de încasat	2.717	1.542.229	1.542.229	-	-	-	-	-
-Sume de plata	-	1.539.512	1.539.512	-	-	-	-	-
Alte active financiare	42.401	42.401	42.401	-	-	-	-	-
Total active financiare	106.142.992	124.670.089	22.607.277	5.620.979	26.949.831	41.300.456	26.552.081	1.639.893
Datorii								
Depozite de la bănci	2.409.401	2.410.030	2.353.491	35.598	20.941	-	-	-
Depozite de la clienţi	92.318.926	93.624.798	16.320.164	12.465.042	45.456.441	499.576	470.408	18.413.167
Datorii subordonate	1.434.652	2.260.816	69.304	-	197.697	593.815	1.400.000	-
Împrumuturi de la alte bănci şi alte instituţii financiare	43.213	43.219	34.728	3.732	4.682	77	-	-
Obligaţiuni emise	3.056.604	6.113.208	89.787	-	-	6.023.421	-	-
Instrumente financiare derivate, din care:								
-Sume de încasat	3.183	1.256.356	864.763	184.276	207.317-	-	-	-
-Sume de plata	-	1.259.539	865.513	186.468	207.558	-	-	-
Datorii din operaţiuni de leasing cu imobilizări corporale	120.564	130.893	3.242	6.329	27.609	63.555	30.158	-
Alte datorii financiare	308.989	308.989	308.989	-	-	-	-	-
Total datorii financiare	99.695.532	104.895.136	19.180.455	12.512.893	45.707.611	7.180.444	1.900.566	18.413.167
Impact net lichiditate	6.447.460	19.774.953	3.426.822	(6.891.914)	(18.757.780)	34.119.584	24.651.515	(16.773.274)

Semnat pentru identificare KPMG 30 SEP. 2026 Initialised for identification

Notele alăturate de la pagina 12 la 107 fac parte integrantă din informaţiile financiare interimare sumarizate.

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Angajamentele de creditare nu sunt prezentate pe baza maturității lor contractuale intrucât acestea pot fi utilizate în orice moment.

Conducerea Bancii consideră că, deși o parte substanțială a depozitelor au scadența mai mica de trei luni, diversificarea acestor depozite ca număr și tipuri de depozite, precum și experiența anterioară a Băncii, indica faptul că aceste depozite oferă o sursă de finanțare stabilă pe termen lung.

Pentru a gestiona riscul de lichiditate, Banca deține active lichide care cuprind numerar și echivalente de numerar și active financiare pentru care există o piață activă și lichidă. Aceste active pot fi vândute într-un timp scurt pentru a satisface cerințele de lichiditate.

Punerea în practică a politicii și atingerea obiectivelor privind riscul de lichiditate se realizeză, în principal și fără a fi limitative, prin monitorizarea și urmarirea permanentă a încadrării în limitele minime reglementate a indicatorilor cheie (indicatori de lichiditate si finantare) și a indicatorilor de nivel II–indicatori de avertizare timpurie (Early Warning Indicators-EWI).

Încadrarea Băncii în profilul de risc de lichiditate este gestionată prin intermediul evaluării indicatorilor de risc cheie (indicatori de lichiditate și finanțare) în baza apetitului la risc pe care Banca și-l asumă, în scopul continuității activității pe principii prudențiale și sănătoase, respectiv: LCR – Liquidity Coverage Ratio, pe toate monedele de raportare; NSFR - Net Stable Funding Ratio (echivalent lei), indicatorul rata de grevare a activelor (echivalent lei), indicatorul total datorii/total capitaluri proprii (echivalent lei), indicatorul lichiditatea imediată (echivalent lei) și ponderea portofoliului de titluri libere de gaj în total obligații bilanțiere (echivalent lei).

Prin politica de administrare a riscurilor și profilul de risc al Băncii, în vederea desfașurării unei activități prudențiale caracterizată prin urmărirea și controlul permanent al nivelului limitelor de risc pentru indicatorii cheie pentru riscul de lichiditate în raport cu apetitul la risc, Banca urmărește încadrarea într-un profil de risc de lichiditate mediu ca nivel maxim admis.

Nivelul limitelor de risc acceptate de Bancă pentru indicatorii cheie, indicatori de lichidiate si finantare, precum și intervalele avute în vedere la evaluarea valorilor înregistrate de aceștia, au fost stabilite având în vedere strategia Băncii în ceea ce privește administrarea riscului de lichiditate, evaluat ca risc semnificativ, corelat cu limitele reglementate de BNR/UE, cu evoluția pe baza istorică a valorilor acestor indicatori, dimensiunea și structura activelor, pasivelor și a elementelor din afara bilantului luate în calcul la determinarea acestora, rezultatele obținute în urma diverselor previziuni efectuate, prevederi bugetare etc.

Semnat pentru identificare KPMG 30 SEP. 2026 Initialised for identification

Notele alăturate de la pagina 12 la 107 fac parte integrantă din informațiile financiare interimare sumarizate.

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Principalii indicatori de nivel II, indicatori de avertizare timpurie (EWI - Early Warning Indicators), cuantificați/evaluați/monitorizați/analizați, având în vedere strategia Băncii și pe baza dimensiunii activelor și pasivelor Băncii, structurii și scadențelor acestora etc, se prezintă după cum urmează:

- Active lichide - prin monitorizarea activelor lichide, încadrate în categoriile celor mai lichide active, activelor mai puțin lichide și activelor cel mai puțin lichide, în funcție de nivelul relativ de lichiditate a acestora, se urmărește, pe grade, capabilitatea graduală a acestora de a genera lichiditate.
- Indicatorul total portofoliu de titluri /total activ bilantier– în scopul monitorizării portofoliului de titluri deținut de bancă, componența semnificativă a activelor lichide.
- Indicatorii: credite acordate clientelei non-bancare/ depozite atrase de la clientela non-bancară; active lichide la vedere/total depozite atrase la vedere; ritmul de descreștere lunară a surselor atrase de la clientela non-bancară, credite cu restanțe mai mari de 31 zile (inclusiv)/total activ bilanțier prin monitorizarea acestora urmărindu-se identificarea în regim de urgență a creșterii vulnerabilității în ceea ce privește poziția lichidității sau a necesarului de finanțare etc.
- Prognoze privind evoluția ipotetică a indicatorului LCR, respectiv - LCR în sens dinamic, pe diferite orizonturi de timp, în vederea preîntâmpinării cazurilor de criză/situatiilor neprevazute.
- Ponderea portofoliului de titluri de stat gajate în total portofoliu de titluri de stat, in vederea monitorizarii evolutiei structurii portofoliului de titluri de stat.
- Rezerva de lichiditate internă/capacitatea de contrabalansare și ponderea acesteia în total datorii.
- gradul de acoperire cu active lichide și alte active/plasamente interbancare a finanțărilor primite de la primele 5 contrapărți/grupuri de clienți aflați în legatură, în scopul gestionării adecvate a riscului de lichiditate și de finațare și monitorizării eventualelor concentrări a surselor atrase.
- și indicatorii de avertizare prevăzuți de documentul Principles of Sound Liquidity and Risk Management and Supervision emis de Comitetul de la Basel :
  - scăderea ratingului Băncii: indicator al stabilității financiare și al reputației unei bănci;
  - creșterea ieșirilor aferente depozitelor retail;
  - reducerea/anularea limitelor de expunere față de Bancă ale contrapartidelor bancare.

Semnat pentru identificare KPMG 30. SEP. 2026 Initialised for identification

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Tabelul de mai jos oferă o reconciliere a activelor și datoriilor financiare din situația poziției financiare pe categoriile de instrumente financiare:

		Grup						
30 iunie 2026	***Note***	**Obligatoriu la FVTPL**	**FVTPL**	**FVOCI – instrumente de datorie**	**FVOCI – instrumente de capitaluri proprii**	**La cost amortizat**	**La cost istoric**	**Total Valoare contabila**
Casa și disponibilități la bănci centrale		-	-	-	-	10.087.520	-	10.087.520
Instrumente financiare derivate		-	361	-	-	-	-	361
Credite și avansuri la bănci		-	-	-	-	5.475.627	-	5.475.627
Credite și avansuri acordate clientelei:	10	-	-	-	-	33.855.327	-	33.855.327
- la cost amortizat		-	-	-	-	33.855.327	-	33.855.327
Instrumente de datorie:		19.018	1.342.308	43.144.595	-	13.022.868	-	57.528.789
- evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere		-	1.342.308	-	-	-	-	1.342.308
- evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		19.018	-	-	-	-	-	19.018
- la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	11	-	-	43.144.595	-	-	-	43.144.595
- la cost amortizat		-	-	-	-	13.036.587	-	13.036.587
Instrumente de capitaluri proprii	12	-	-	-	46.779	-	-	46.779
Alte active financiare		-	-	-	-	56.711	-	56.711
Total active financiare		19.018	1.342.669	43.144.595	46.779	62.498.053	-	107.051.114
Instrumente financiare derivate		-	2.742	-	-	-	-	2,742
Depozite de la bănci	13	-	-	-	-	2.488.956	-	2.488.956
Depozite de la clienți	14	-	-	-	-	92.448.444	-	92.448.444
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	15	-	-	-	-	39.188	-	39.188
Obligațiuni emise	16	-	-	-	-	3.134.533	-	3.134.533
Datorii subordinate	17	-	-	-	-	1.432.042	-	1.432.042
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale		-	-	-	-	110.371	-	110.371
Alte datorii financiare		-	-	-	-	466.159	-	466.159
Total datorii financiare		-	2.742	-	-	100.119.693	-	100.122.435

Semnat pentru identificare KPMG 30. SEP. 2026 Initialised for identification

Notele alăturate de la pagina 12 la 107 fac parte integrantă din informațiile financiare interimare sumarizate.

CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 IUNIE 2026
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

		Banca						
30 iunie 2026	***Note***	**Obligatoriu la FVTPL**	**FVTPL**	**FVOCI – instrumente de datorie**	**FVOCI – instrumente de capitaluri proprii**	**La cost amortizat**	**La cost istoric**	**Total Valoare contabilă**
Casa și disponibilități la bănci centrale		-	-	-	-	10.087.516	-	10.087.516
Instrumente financiare derivate		-	361	-	-	-	-	361
Credite și avansuri la bănci		-	-	-	-	5.423.472	-	5.423.472
Credite și avansuri acordate clientelei:	10	-	-	-	-	33.855.327	-	33.855.327
- la cost amortizat		-	-	-	-	33.855.327	-	33.855.327
Instrumente de datorie:		19.018	1.342.308	43.144.595	-	13.022.868	-	57.528.789
- evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere		-	1.342.308	-	-	-	-	1.342.308
- evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		19.018	-	-	-	-	-	19.018
- la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	11	-	-	43.144.595	-	-	-	43.144.595
- la cost amortizat	12	-	-	-	-	13.022.868	-	13.022.868
Active financiare la cost istoric		-	-	-	-	-	5.000	5.000
Instrumente de capitaluri proprii		-	-	-	46.779	-	-	46.779
Alte active financiare		-	-	-	-	57.280	-	57.280
Total active financiare		19.018	1.342.669	43.144.595	46.779	62.446.463	5.000	107.004.524
Instrumente financiare derivate		-	2.742	-	-	-	-	2,742
Depozite de la bănci	13	-	-	-	-	2.488.956	-	2.488.956
Depozite de la clienți	14	-	-	-	-	92.461.105	-	92.461.105
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	15	-	-	-	-	39.188	-	39.188
Obligațiuni emise	16	-	-	-	-	3.134.533	-	3.134.533
Datorii subordonate	17	-	-	-	-	1.432.042	-	1.432.042
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale		-	-	-	-	110.371	-	110.371
Alte datorii financiare		-	-	-	-	430.254	-	430.254
Total datorii financiare		-	2.742	-	-	100.096.449	-	100.099.191

Semnat pentru identificare
KPMG
30 SEP 2026
Initialised for identification

Notele alăturate de la pagina 12 la 107 fac parte integrantă din informațiile financiare interimare sumarizate.

Semnat pentru identificare KPMG 30 SEP 2026 Initialised for identification

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

31 decembrie 2025	Note	Obligatoriu la FVTPL	FVTPL	FVOCI – instrumente de datorie	FVOCI – instrumente de capitaluri proprii	La cost amortizat	La cost istoric	Total Valoare contabilă
		Grup						
Casa și disponibilități la bănci centrale		-	-	-	-	12.946.000	-	12.946.000
Instrumente financiare derivate		-	2.717	-	-	-	-	2.717
Credite și avansuri la bănci		-	-	-	-	7.071.505	-	7.071.505
Credite și avansuri acordate clientelei:	10	-	-	-	-	33.326.365	-	33.326.365
- la cost amortizat		-	-	-	-	33.326.365	-	33.326.365
Instrumente de datorie:		18.353	1.486.517	37.842.339	-	13.361.041	-	52.708.250
- evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere		-	1.486.517	-	-	-	-	1.486.517
- evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		18.353	-	-	-	-	-	18.353
- la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	11	-	-	37.842.339	-	-	-	37.842.339
- la cost amortizat	12	-	-	-	-	13.433.902	-	13.433.902
Instrumente de capitaluri proprii		-	-	-	45.548	-	-	45.548
Alte active financiare		-	-	-	-	42.064	-	42.064
Total active financiare		18.353	1.489.234	37.842.339	45.548	66.746.975	-	106.142.449
Instrumente financiare derivate		-	1.922	-	-	-	-	1.922
Depozite de la bănci	13	-	-	-	-	2.409.401	-	2.409.401
Depozite de la clienți	14	-	-	-	-	92.317.231	-	92.317.231
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	15	-	-	-	-	43.213	-	43.213
Obligațiuni emise	16	-	-	-	-	3.056.604	-	3.056.604
Datorii subordonate	17	-	-	-	-	1.434.652	-	1.434.652
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale		-	-	-	-	120.564	-	120.564
Alte datorii financiare		-	-	-	-	339.961	-	339.961
Total datorii financiare		-	1.922	-	-	99.721.626	-	99.723.548

Notele alăturate de la pagina 12 la 107 fac parte integrantă din informațiile financiare interimare sumarizate.

Semnat pentru identificare KPMG 30 SEP. 2026 Initialised for identification

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Banca

31 decembrie 2025	Note	Obligatoriu la FVTPL	FVTPL	FVOCI – instrumente de datorie	FVOCI – instrumente de capitaluri proprii	La cost amortizat	La cost istoric	Total Valoare contabila
Casa și disponibilități la bănci centrale		-	-	-	-	12.945.989	-	12.945.989
Instrumente financiare derivate		-	2.717	-	-	-	-	2.717
Credite și avansuri la bănci		-	-	-	-	7.066.722	-	7.066.722
Credite și avansuri acordate clientelei:	10	-	-	-	-	33.326.365	-	33.326.365
- la cost amortizat		-	-	-	-	33.326.365	-	33.326.365
Instrumente de datorie:		18.353	1.486.517	37.842.339	-	13.361.041	-	52.708.250
- evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere		-	1.486.517	-	-	-	-	1.486.517
- evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		18.353	-	-	-	-	-	18.353
- la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	11	-	-	37.842.339	-	-	-	37.842.339
- la cost amortizat	12	-	-	-	-	13.361.041	-	13.361.041
Active financiare la cost istoric		-	-	-	-	-	5.000	5.000
Instrumente de capitaluri proprii		-	-	-	45.548	-	-	45.548
Alte active financiare		-	-	-	-	42.401	-	42.401
Total active financiare		18.353	1.489.234	37.842.339	45.548	66.742.5188	5.000	106.142.992
Instrumente financiare derivate		-	3.183	-	-	-	-	3.183
Depozite de la bănci	13	-	-	-	-	2.409.401	-	2.409.401
Depozite de la clienți	14	-	-	-	-	92.318.926	-	92.318.926
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	15	-	-	-	-	43.213	-	43.213
Obligațiuni emise	16	-	-	-	-	3.056.604	-	3.056.604
Datorii subordinate	17	-	-	-	-	1.434.652	-	1.434.652
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale		-	-	-	-	120.564	-	120.564
Alte datorii financiare		-	-	-	-	308.989	-	308.989
Total datorii financiare		-	3.183	-	-	99.692.349	-	99.695.532

Notele alăturate de la pagina 12 la 107 fac parte integrantă din informațiile financiare interimare sumarizate.

Semnat pentru identificare
KPMG
30 SEP. 2026
Initialised for identification

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

e) Gestionarea capitalului

Obiectivele Băncii cu privire la gestionarea capitalului constituie un concept mai „larg" decât termenul de „capital" care se regăsește în bilanțul contabil și sunt reprezentate de:

- capitalul Băncii trebuie să respecte cerințele prevăzute de normele naționale și cele impuse de ABE (Autoritatea Bancară Europeană);
- capitalul Băncii trebuie să asigure desfășurarea activității Băncii și în următoarea perioadă, pentru a asigura venituri acționarului și beneficii altor părți afiliate ale Băncii;
- capitalul Băncii trebuie să asigure o bază puternică pentru a putea permite dezvoltarea Băncii.

În cadrul procesului intern de adecvare a capitalului la riscuri, pentru 30 iunie 2026 Banca a avut în vedere menținerea unei rate a fondurilor proprii totale care sa îndeplinească cumulativ următoarele:

a) menținerea cerinței globale de capital (OCR) de 19,52%, formată din:

- ratele-țintă ale fondurilor proprii datorate ajustărilor prevăzute de pilonul II (Basel III), reprezentând cerințele de capital SREP (TSCR) care trebuie să fie îndeplinite în permanență:
  - rata fondurilor proprii de nivel 1 bază: 7,89%;
  - rata fondurilor proprii de nivel 1: 10,52%;
  - rata fondurilor proprii totale: 14,02.
- cerința privind amortizorul combinat de capital echivalent cu 5,5% din valoarea totală a expunerii la risc, ca rezultat al cumulării cerinței pentru amortizorul de conservare a capitalului (2,5%), cerința privind amortizorul O-SII (1%) și cerința privind amortizorul de risc sistemic de (1%) și cerința privind amortizorul anticiclic (1%).

b) menținerea unei rezerve suplimentare de capital de 0,5% din valoarea totală a expunerii la risc pentru a susține eventualele ajustări viitoare ale cerințelor de capital.

În ceea ce privește managementul capitalului, Banca evaluează adecvarea capitalului la riscuri în conformitate cu „Politica privind procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri", reglementările BNR si pachetul de reglementări CRD V.

Astfel, Banca urmărește ca nivelul capitalului intern să fie acoperitor atât pentru riscurile pentru care sunt reglementate cerințe de capital (riscul de credit, riscul operațional, riscul valutar, riscul de decontare, riscul de ajustare a evaluării creditului si riscul de pozitie aferent instrumentelor de datorie din portofoliului de tranzactionare) precum și pentru riscurile semnificative identificate de către Banca pentru care cerințele de capital reglementate nu sunt integral acoperitoare.

Din punctul de vedere strategic, expunerile sunt întreprinse cu terțe părți cu un rating bun al performanței financiare și condiționate de o acoperire consistentă cu garanții, astfel încât capitalul necesar pentru astfel de expuneri să fie cât mai mic.

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Gradul de adecvare al capitalului este monitorizat lunar, orice deteriorare substanţială generând necesitatea revizuirii portofoliului de expuneri şi dacă este necesar creşterea capitalului aferent.

Fondurile proprii şi rata fondurilor proprii ale Băncii sunt calculate în conformitate cu reglementările în vigoare ale Băncii Naţionale a României, respectiv în conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) 575/2013.

Banca s-a încadrat pe întreg semestrul I al anului 2026în indicatorii reglementaţi privind adecvarea capitalului.

Rata fondurilor proprii totale s-a situat peste cerinţele totale de capital impuse de Banca Naţională a României în cadrul SREP (Supervisory, Review and Evaluation Process) şi peste cerinţa globală de capital-OCR, care include şi amortizoarele de capital. S-a păstrat un nivel adecvat al capitalului şi al indicatorilor financiari generali, în conformitate cu principiile prudenţei bancare.

Managementul capitalului are în vedere evoluţia capitalului pe termen mediu şi lung şi stă la baza fundamentării Strategiei generale de afaceri şi politicii Băncii.

Ţintele Băncii privind nivelul fondurilor proprii sunt stabilite în contextul unor factori interni (de exemplu: riscul şi profitul estimat) şi a unor factori externi (de exemplu: aşteptările privind piaţa şi climatul macroeconomic, criza determinată de razboiul Ruso-Ucrainean şi modificarea contextului macroeconomic) şi au în vedere obţinerea anuală a unui rezultat financiar pozitiv şi capitalizarea acestuia.

Cerinţa internă de capital reprezintă capitalul intern necesar pentru acoperirea riscurilor bancare în scopul asigurării sustenabilităţii Băncii.
La data de 30 iunie 2026, Banca a înregistrat un nivel al ratei fondurilor proprii totale de 28.90%.
În acelaşi timp, Banca a îndeplinit cerinţa MREL la data de 30.06.2026, nivelul ratei MREL (inclusiv valoarea aplicabilă a amortizorului combinat) înregistrat de Bancă la 30.06.2026 fiind 39.06% situându-se cu 11,19 p.p. deasupra cerinţei MREL de 27.87%.

În scopul îndeplinirii cerinţei MREL, cerinţa minimă de fonduri proprii si datorii eligibile stabilită de autoritatea de rezoluţie, în conformitate cu prevederile Legii nr. 312/2015 privind redresarea şi rezoluţia instituţiilor de credit şi a firmelor de investiţii, precum şi pentru modificarea şi completarea unor acte normative în domeniul financiar, cu modificările şi completările ulterioare, care transpune prevederile Directivei 2019/879 a Parlamentului European şi a consiliului – BRRD2, începând cu luna decembrie 2022 s-au realizat mai multe emisiuni de obligaţiuni cu clauză MREL în valoare totală de 3.051,37 mil. lei.

Semnat pentru identificare KPMG 30 SEP. 2026 Initialised for identification

Semnat pentru identificare
30 SEP. 2026
Initialed for identification

11 ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA VALOARE JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

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

	Grup		Banca	
	30 iunie 2026	31 decembrie 2025	30 iunie 2026	31 decembrie 2025
Obligațiuni de Stat	42.909.591	37.613.323	42.909.591	37.613.323
-din care emise de guverne străine	13.964.820	10.887.191	13.964.820	10.887.191
Obligațiuni emise de administrații publice locale	81.467	81.389	81.467	81.389
Obligațiuni emise de instituții de credit	153.537	147.627	153.537	147.627
Instrumente de capitaluri proprii (Nota 11 b)	46.779	45.548	46.779	45.548
Total	43.191.374	37.887.887	43.191.374	37.887.887

La 30 iunie 2026, Banca a intrat în tranzacții de tip repo cu alte bănci, având ca suport active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, în valoare de 324.136 mii lei (31.12.2025: 219.513 mii lei). Titlurile gajate în cadrul contractelor de tip repo pot fi vândute sau regajate de către contraparte.

Rating-urile pentru titlurile de creanță incluse în portofoliul de active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global sunt detaliate în Nota 10.

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

	Grup		Banca	
	30 iunie 2026	31 decembrie 2025	30 iunie 2026	31 decembrie 2025
Sold inițial la 1 ianuarie	37.842.339	32.414.060	37.842.339	32.414.060
Achiziții	34.131.102	53.598.888	34.131.102	53.598.888
Vânzări și răscumpărări	(29.652.698)	(49.536.449)	(29.652.698)	(49.536.449)
Venituri din dobânzi acumulate	922.980	1.664.884	922.980	1.664.884
Venituri din dobânzi de primit	(686.867)	(1.130.098)	(686.867)	(1.130.098)
Diferențe de curs	643.200	334.533	643.200	334.533
Câștig/pierdere din modificări în valoarea justă, din care:	(55.461)	496.521	(55.461)	496.521
Pierdere din modificări în valoarea justă provenind din vânzări	(73.596)	(58.154)	(73.596)	(58.154)
Câștig din modificări în valoarea justă provenind din marcare la piață	18.135	554.675	18.135	554.675
Sold la finalul perioadei	43.144.595	37.842.339	43.144.595	37.842.339

Notele alăturate de la pagina 12 la 107 fac parte integrantă din informațiile financiare interimare sumarizate.

11 ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA VALOARE JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL (CONTINUARE)

b) Grupul şi Banca are următoarele active financiare (acţiunile deţinute) la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global la 30 iunie 2026:

Nume	Natura activităţii	Tara	Procent deţinut	Valoare justă
Biroul de credit SA	Monitorizarea riscului de credit	România	4,74	2.743
TransFonD SA	Transferuri interbancare	România	2,69	9.038
SWIFT	Transfer de fonduri	Belgia	0,023	1.059
VISA Inc.	Procesare tranzacţii card	Statele Unite ale Americii	<0,01	33.939
Total				46.779

Grupul şi Banca avea următoarele participaţii disponibile pentru vânzare la 31 decembrie 2025:

Nume	Natura activităţii	Tara	Procent deţinut	Valoare justa
Biroul de credit SA	Monitorizarea riscului de credit	Romania	4,74	2.743
TransFonD SA	Transferuri interbancare	Romania	2,69	9.038
SWIFT	Transfer de fonduri	Belgia	<0,023	1.030
VISA Inc.	Procesare tranzacţii card	Statele Unite ale Americii	<0,01	32.737
Total				45.548

Menţionam că la data de 30 iunie 2026 şi 31 decembrie 2025 acţiunile deţinute de Grup şi Bancă nu erau gajate.

Semnat pentru identificare
KPMG
30 SEP 2026
Initialised for identification

Semnat pentru identificare
KPMG
30 SEP. 2026
Initialised for identification

12 ACTIVE FINANCIARE LA COST AMORTIZAT – INSTRUMENTE DE DATORIE

	Grup		Banca	
	30 iunie 2026	31 decembrie 2025	30 iunie 2026	31 decembrie 2025
Obligaţiuni de Stat	11.876.437	12.047.261	11.862.641	11.974.323
- din care emise de guverne străine	1.110.205	1.076.561	1.110.205	1.076.561
Obligaţiuni emise de instituţii de credit	735.210	967.600	735.210	967.600
Obligaţiuni emise de societăţi nefinanciare	123.930	118.276	123.930	118.276
Obligaţiuni emise de administratii publice locale	307.186	307.113	307.186	307.113
Pierderi de credit aşteptate	(6.176)	(6.348)	(6.099)	(6.348)
Total	13.036.587	13.433.902	13.022.868	13.361.041

Clasificarea investiţiilor în instrumente de datorie la cost amortizat depinde de condiţiile şi caracteristicile activelor financiare şi de capacitatea şi intenţia Băncii de a deţine aceste instrumente până la scadenţă.

La 30 iunie 2026 investiţiile în instrumente de datorie la cost amortizat includ titluri gajate în valoare de 97.500 mii lei (31 decembrie 2025: 97.500 mii lei) pentru operaţiuni cu Visa, Mastercard şi Sent (sistem electronic de decontare pentru valori mici în moneda locală). Contrapartida nu poate să vândă mai departe sau să gajeze aceste investiţii.

În plus, la 30 iunie 2026, investiţiile în instrumente de datorie la cost amortizat includ şi titluri gajate pentru garantarea împrumutului de la BEI a căror valoare justă este în valoare de 7.341 mii lei (31 decembrie 2025: 18.864 mii lei). Contrapartida nu poate să vândă mai departe sau să gajeze aceste investiţii.

Adiţional, la 30 iunie 2026, Banca a intrat în tranzacţii de tip repo cu alte bănci, având ca suport investiţiile în instrumente de datorie la cost amortizat a căror valoare contabilă este 1.080.079 mii lei (31 decembrie 2025: 1.513.500 mii lei). Contrapartida poate să vândă mai departe sau să gajeze aceste investiţii.

În cursul primului semestrul al anului financiar 2026, Banca nu a vândut titluri de stat încadrate în categoria instrumente de datorie la cost amortizat.

Rating-urile pentru titlurile de creanţă incluse în portofoliul de active financiare la cost amortizat sunt detaliate în Nota 10.

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

	Grup		Banca	
	30 iunie 2026	31 decembrie 2025	30 iunie 2026	31 decembrie 2025
Sold iniţial la 1 ianuarie	13.433.902	11.758.962	13.361.041	11.724.392
Achiziţii	1.145.076	3.163.794	1.143.862	3.037.124
Maturări	(1.677.129)	(1.637.975)	(1.616.129)	(1.549.606)
Venituri din dobânzi acumulate	400.799	759.014	400.773	754.653
Dobânzi încasate	(349.610)	(668.477)	(399.605)	(664.116)
Diferenţe de curs	83.379	59.643	83.378	59.643
Pierderi de credit aşteptate	(171)	(1.059)	(171)	(1.049)
Sold la finalul perioadei	13.036.587	13.433.902	13.022.868	13.361.041

13 DEPOZITE DE LA BĂNCI

	Grup		Banca	
	30 iunie 2026	31 decembrie 2025	30 iunie 2026	31 decembrie 2025
Depozite la vedere	152.085	94.422	152.085	94.422
Din care, conturi curente la alte bănci (LORO)	6	13	6	13
Depozite la termen	994.920	593.925	994.920	593.925
Depozite repo	1.341.951	1.721.054	1.341.951	1.721.054
Total	2.488.956	2.409.401	2.488.956	2.409.401

14 DEPOZITE DE LA CLIENȚI

	Grup		Banca	
	30 iunie 2026	31 decembrie 2025	30 iunie 2026	31 decembrie 2025
5Conturi curente și depozite la vedere				
Carnete de economii - la vedere	547	547	547	547
Conturi curente – persoane fizice	4.380.836	4.299.909	4.380.836	4.299.909
Conturi curente – persoane juridice și alți clienți	4.236.283	4.817.231	4.236.580	4.817.231
Carduri – persoane fizice, persoane juridice și alți clienți	5.525.461	5.518.414	5.525.461	5.518.414
Depozite la vedere – persoane juridice	3.477.898	5.602.220	3.477.898	5.602.220
Total conturi curente și depozite la vedere	17.621.025	20.238.321	17.621.322	20.238.321
Depozite la termen și economii				
Librete de economii – la termen (i)	16.900	14.259	16.900	14.259
Depozite la termen – persoane fizice	32.769.152	32.733.348	32.769.152	32.733.348
Depozite la termen – persoane juridice și alți clienți	37.280.766	34.940.262	37.293.130	34.940.262
Depozite colaterale (ii)	4.760.560	4.392.695	4.760.560	4.392.695
Alte depozite la termen	41	41	41	41
Total depozite la termen și economii	74.827.419	72.080.605	74.839.783	72.080.605
Total	92.448.444	92.318.926	92.461.105	92.318.926

(i) Libretele de economii sunt produse de economisire în formă materializată, prin care Banca atestă primirea de la client a unor sume de bani pe o perioadă de timp determinată/nedeterminată, cu o anumită dobândă, în care sunt evidențiate disponibilitățile clienților, operațiunile dispuse de aceștia, distinct, în mod cronologic și sistematic.

Semnat pentru identificare KPMG 30 SEP. 2026 Initialised for identification

Notele alăturate de la pagina 12 la 107 fac parte integrantă din informațiile financiare interimare sumarizate.

(ii) Depozitele colaterale sunt constituite pentru:

	Grup / Banca	
	30 iunie 2026	31 decembrie 2025
Garanţii gestionari	158.065	159.759
Consemnări	3.811.165	3.358.496
Garantarea creditelor	692.689	816.097
Garanţii de bună execuţie a contractelor comerciale	46.142	39.740
Alte depozite colaterale	52.499	18.603
Total	4.760.560	4.392.695

15 ÎMPRUMUTURI DE LA BĂNCI ŞI ALTE INSTITUŢII FINANCIARE

	Grup / Banca	
	30 iunie 2026	31 decembrie 2025
Banca Europeană pentru Investiţii (BEI)	-	4.025
Programul Româno–Elveţian	39.188	39.188
Total	39.188	43.213

Detaliile contractelor sunt prezentate în situaţiile financiare la 31 decembrie 2025.

Semnat pentru identificare
KPMG
30 SEP 2026
Initialised for identification

Notele alăturate de la pagina 12 la 107 fac parte integrantă din informaţiile financiare interimare sumarizate.

Semnat pentru identificare KPMG 30. SEP. 2026 Initialised for identification

16 OBLIGAȚIUNI EMISE

	Grup / Banca	
	30 iunie 2026	31 decembrie 2025
Obligațiuni emise	3.134.533	3.056.604
Total	3.134.533	3.056.604

Soldul titlurilor de creanță emise la 30 iunie 2026, inclusiv dobânda acumulată, este în valoare de 3.134.533 mii lei (31 decembrie 2025: 3.029.876 mii lei).

În perioada 2023 - 2024 Banca a realizat trei trageri de obligațiuni Senior Non-Preferred (SNP) eligibile MREL, subscrise de investitori profesionali prin plasamente internaționale: două tranșe fungibile în 2023 cu scadența 07 februarie 2028, denominate in EUR si o transa in 2024 cu scadenta 28 noiembrie 2029 denominata in EUR.

Obligațiunile cu scadența la 7 februarie 2028 sunt denominate in EUR si au fost emise pentru prima dată la 7 februarie 2023 (119.300 mii EUR) și suplimentate la 16 noiembrie 2023 (162.600 mii EUR), sub codul ISIN XS2574275280 și simbolul comercial BVB CECRO28E. Conform termenilor și condițiilor notei, prima tranșă a fost listată pe piețele reglementate ale Bursei de Valori Luxemburg (LuxSE) la 7 februarie 2023 și ale Bursei de Valori București (BVB) la 24 februarie 2023; suma totală de 281.900 mii euro a fost listată după cumularea celor două tranșe fungibile.

Instrumentele au o clauză de răscumpărare anticipată din motive fiscale, din motive de reglementare sau la opțiunea emitentului (la 07 februarie 2027) și poartă cupon fix până la 07 februarie 2027, care devine cupon variabil plătibil trimestrial în ultimul an.

Obligațiunile cu scadența la 28 noiembrie 2029 sunt denominate în EUR și au o valoare nominală totală de 300.000 mii EUR; codul lor ISIN este XS2948748012 iar simbolul comercial BVB CECRO29E. Conform termenilor și condițiilor notelor, au fost listate pe piețele reglementate ale Bursei de Valori Luxemburg (LuxSE) la 28 noiembrie 2024 și Bursei de Valori București (BVB) la 20 decembrie 2024.

Instrumentele au o clauză de răscumpărare anticipată din motive fiscale, din motive de reglementare sau la opțiunea emitentului (din 28 noiembrie 2028) și poartă cupon fix până la 28 noiembrie 2028, care devine un cupon variabil plătibil trimestrial în ultimul an.

Obligațiunile emise de CEC Bank sunt eligibile pentru scopurile MREL (Minimum Requirement for Own Funds and Eligible Liabilities - MREL).

Notele sunt emise conform prospectului de bază al Programului EMTN (Medium Term Notes) al Băncii, aprobat pe 7 noiembrie 2025 de CSSF Luxembourg (Commission de Surveillance du Secteur Financier Luxembourg) pentru un plafon total de emitere obligatiuni de 2.000 milioane EUR (sau echivalent în alte valute).

17 DATORII SUBORDONATE

La 30 iunie 2026 și 31 decembrie 2025:

	Grup / Banca	
	30 iunie 2026	31 decembrie 2025
Împrumut de la acționar	1.432.042	1.434.652
Total	1.432.042	1.434.652

Semnat pentru identificare KPMG 30 SEP. 2026 Initialised for identification

18 CAPITAL SOCIAL

La 30 iunie 2026, capitalul social al CEC Bank SA este de 3.499.746 mii lei. Banca este deținută 100% de Statul Român prin intermediului Ministerului Finanțelor Publice. Capitalul social subscris vărsat este de 2.290.661 mii lei format din 22.906.616 acțiuni nominative cu o valoare de 100 lei/acțiune.

	Grup /Banca	
	30 iunie 2026	31 decembrie 2025
Capital social înregistrat la Registrul Comerțului	3.290.661	3.290.661
Ajustarea capitalului social la inflație (IAS 29)	209.085	209.085
Total capital social	3.499.746	3.499.746

19 CHELTUIALA CU IMPOZITUL PE PROFIT

Impozitul pe profit aferent perioadei interimare de raportare cuprinde impozitul curent și impozitul amânat.

	Grup		Banca	
	30 iunie 2026	30 iunie 2025	30 iunie 2026	30 iunie 2025
Impozitul pe profit curent	138.382	71.989	136.716	69.091
Cheltuială/venit cu impozitul pe profit amânat	(1.814)	2.459	(2.140)	2.543
Impozitul pe profit(*)	136.568	74.448	134.576	71.634

(*) Creșterea impozitului pe profit la 30 iunie 2026 a fost cauzată de elementele similare veniturilor provenite din prevederea fiscală art 25 alin 10 și dublarea procentului pe cifra de afaceri.

Semnat pentru identificare KPMG 30 SEP. 2026 Initialised for identification

19 CHELTUIALA CU IMPOZITUL PE PROFIT (CONTINUARE)

Mișcările în creanțele privind impozitul amânat sunt prezentate în continuare:

Grup

	1 ianuarie 2026	Recunoscut în contul de profit si pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	30 iunie 2026
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global – instrumente de datorie	(1.593)	-	8.680	7.087
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global – instrumente de capitaluri proprii	(3.844)	-	(93)	(3.937)
Rezerva din reevaluare pentru terenuri și clădiri	(69.833)	1.504	-	(68.329)
Imobilizări corporale și necorporale – schimbări în durata de viață contabilă	(7.899)	(3.245)	-	(11.144)
Active reprezentând dreptul de utilizare	814	166	-	980
Provizioane și alte datorii	17.925	3.407	-	21.123
Ajustări PPA	(443)	277	-	(329)
Total	(64.873)	2.109	8.587	(54.340)

	1 ianuarie 2025	Recunoscut în contul de profit si pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	30 iunie 2025
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global – instrumente de datorie	77.646	-	(15.494)	62.152
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global – instrumente de capitaluri proprii	(3.631)	-	(228)	(3.859)
Rezerva din reevaluare pentru terenuri și clădiri	(72.820)	1.505	-	(71.315)
Imobilizări corporale și necorporale – schimbări în durata de viață contabilă	(2.723)	(1.891)	-	(4.614)
Active reprezentând dreptul de utilizare	690	141	-	831
Provizioane și alte datorii	19.787	(2.026)	-	17.761
Ajustări PPA	214	(428)	-	(214)
Total	19.163	2.699	(15.722)	742

Notele alăturate de la pagina 12 la 107 fac parte integrantă din informațiile financiare interimare sumarizate.

Semnat pentru identificare
KPMG
30. SEP. 2026
Initialised for identification

INFORMAŢII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ŞI INDIVIDUALE LA 30 IUNIE 2026
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

	Banca			
	1 ianuarie 2026	Recunoscut în contul de profit si pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	30 iunie 2026
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global – instrumente de datorie	(1.593)	-	8.680	7.087
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global –instrumente de capitaluri proprii	(3.844)	-	(93)	(3.937)
Rezerva din reevaluare pentru terenuri şi clădiri	(69.833)	1.504	-	(68.329)
Imobilizări corporale şi necorporale – schimbări în durata de viaţă contabilă	(7.899)	(3.245)	-	(11.144)
Active reprezentând dreptul de utilizare	814	166	-	980
Provizioane şi alte datorii	16.971	3.715	-	20.686
Total	(65.384)	2.140	8.587	(54.657)

	1 ianuarie 2025	Recunoscut în contul de profit si pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	30 iunie 2025
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global – instrumente de datorie	77.646	-	(15.494)	62.152
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global –instrumente de capitaluri proprii	(3.631)	-	(228)	(3.859)
Rezerva din reevaluare pentru terenuri şi clădiri	(72.820)	1.505	-	(71.315)
Imobilizări corporale şi necorporale – schimbări în durata de viaţă contabilă	(2.723)	(1.891)	-	(4.614)
Active reprezentând dreptul de utilizare	690	141	-	831
Provizioane şi alte datorii	19.787	(2.298)	-	17.489
Total	18.949	(2.543)	(15.722)	684

20 RAPORTARE PE SEGMENTE

Segmentele operaționale sunt prezentate într-o formă care corespunde cu raportările interne către Comitetul de Direcție.

Formatul de raportare este bazat pe formatul intern de raportare către management. 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.

Segmentele operaționale ale Băncii sunt prezentate mai jos:

Clienți Corporate – sunt clienții persoane juridice care nu se încadrează în categoria IMM conform criteriilor definite de Recomandarea Comisiei 2003/361/EC, respectiv conform Legii nr. 346/2004. 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 Corporate 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).

Clienți IMM –segmentarea este reprezentată de entitățile economice definite conform Recomandării Comisiei 2003/361/EC, respectiv conform Legii nr. 346/2004 privind stimularea înființării și dezvoltării întreprinderilor mici și mijlocii, cu modificările și completările ulterioare. Astfel, întreprinderile mici și mijlocii (IMM) sunt definite ca fiind acele întreprinderi care îndeplinesc cumulativ următoarele condiții:

a) au un număr mediu anual de salariați mai mic de 250;

b) realizează o cifră de afaceri anuală netă de până la 50 milioane euro, echivalent în lei, sau dețin active totale care nu depășesc echivalentul în lei a 43 milioane euro, conform ultimei situații financiare aprobate.

Segmentul IMM cuprinde cel mai mare ansamblu de firme având și cele mai variate forme de organizare, societăți cu răspundere limitată, persoane fizice autorizate, întreprinderi individuale și altele.

Produsele de creditare accesate de către IMM sunt: credite de capital de lucru sau pentru investiții, scrisori de garanție bancară, co-finanțarea programelor europene, carduri de credit, 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 bank-assurance. 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.

Semnat pentru identificare
KPMG
30 SEP 2026
Initialised for identification

Notele alăturate de la pagina 12 la 107 fac parte integrantă din informațiile financiare interimare sumarizate.

20 RAPORTARE PE SEGMENTE (CONTINUARE)

Clienţi Autorităţi a Administraţiei Publice– autorităţile prin care se realizează autonomia centrală şi locală în comune, oraşe şi municipii, sunt: consiliile locale, comunale, orăşeneşti şi municipale, ca autorităţi deliberative, şi primării, ca autorităţi executive. Consiliile locale şi primării se aleg în condiţiile prevăzute de legea pentru alegerea autorităţilor administraţiei publice locale. Consiliile locale şi primării funcţionează ca autorităţi ale administraţiei publice locale şi rezolvă treburile publice din comune, oraşe şi municipii, în condiţiile legii. Clasificarea se realizează pe baza codului CAEN. Produsele de creditare accesate de clienţii Administraţii Publice sunt creditele de investiţii, pentru finanţarea obiectivelor de interes local şi central.

Clienţi persoane fizice

Banca furnizează persoanelor fizice o gamă largă de produse şi servicii financiare, din care acordarea de credite (credite de consum, pentru cumpărarea de autovehicule, pentru nevoi personale şi credite garantate cu ipotecă), conturi de economii şi de depozit, servicii de plăţi, tranzacţii cu titluri de valoare.

Trezorerie

Banca încorporează în această categorie serviciile oferite de activitatea de trezorerie care asigură venituri din activităţi de tranzacţionare interbancară, venituri nete din instrumente financiare la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere şi de asemenea din dobânzi.

Segmentul "Altele" încorporează sume care nu sunt urmărite de conducere la nivel de segmente (inclusiv aferente capitalului).

Referitor la împărţirea pe arii geografice, Banca îşi desfăşoară activitatea în totalitate în zona geografică a României.
La 30 iunie 2026 şi 30 iunie 2025, Banca nu a realizat venituri mai mari de 10% din totalul veniturilor cu un singur client.

Semnat pentru identificare
KPMG
30 SEP. 2026
Initialised for identification

20 RAPORTARE PE SEGMENTE (CONTINUARE)

Prezentăm mai jos informaţii financiare pe segmente, privind situaţia poziţiei financiare şi rezultatul operaţional pentru 30 iunie 2026 şi date comparative pentru 2025:

			Banca				
30 iunie 2026	**Corporatii**	**IMM**	**Administratii publice**	**Persoane Fizice**	**Trezorerie**	**Altele**	**Total**
Credite şi avansuri acordate clientelei valoare bruta	3.162.142	13.404.865	8.357.863	11.436.040	-	-	36.360.910
Provizioane pentru pierderi aşteptate	(181.140)	(1.943.578)	(13.011)	(367.854)	-	-	(2.505.583)
Credite şi avansuri acordate clientelei valoare netă de provizioane	2.981.002	11.461.287	8.344.852	11.068.186	-	-	33.855.327
Portofoliu instrumente de datorie, instrumente de capitaluri proprii si instrumente derivate, nete de provizioane	-	-	-	-	57.575.929	-	57.575.929
Operatiuni de trezorerie si operatiuni interbancare	-	-	-	-	15.510.988	-	15.510.988
Valori imobilizate	-	-	-	-	-	1.288.695	1.288.695
Active reprezentand dreptul de utilizare	-	-	-	-	-	103.373	103.373
Active financiare la cost istoric	-	-	5.000	-	-	-	5.000
Alte active	-	-	-	-	-	104.085	104.085
Total active	**2.981.002**	**11.461.287**	**8.349.852**	**11.068.186**	**73.086.917**	**1.496.153**	**108.443.397**
Depozite si conturi curente	7.594.256	7.772.577	36.639.665	42.943.563	-	-	94.950.061
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	-	39.188	-	-	-	39.188
Obligaţiuni emise	-	-	-	-	3.134.533		3.134.533
Datorii subordonate	-	-	-	-	1.432.042	-	1.432.042
Datorii din operaţiuni de leasing cu imobilizări corporale	-	-	-	-	-	110.371	110.371
Alte pasive	-	-	-	-	2.742	806.777	809.519
Total datorii	**7.594.256**	**7.772.577**	**36.678.853**	**42.943.563**	**4.569.317**	**917.148**	**100.475.714**
Capitaluri proprii si asimilate	-	-	-	-	-	7.967.683	7.967.683
Total datorii si capitaluri proprii	**7.594.256**	**7.772.577**	**36.678.853**	**42.943.563**	**4.569.317**	**8.884.831**	**108.443.397**

Semnat pentru identificare KPMG 30 SEP. 2026 Initialised for identification

Notele alăturate de la pagina 12 la 107 fac parte integrantă din informaţiile financiare interimare sumarizate.

20 RAPORTARE PE SEGMENTE (CONTINUARE)

	Banca						
31 decembrie 2025	**Corporatii**	**IMM**	**Administratii publice**	**Persoane Fizice**	**Trezorerie**	**Altele**	**Total**
Credite și avansuri acordate clientelei valoare bruta	3.110.080	14.588.102	7.124.000	10.944.191	-	-	35.766.373
Provizioane pentru pierderi așteptate	(680.244)	(1.473.652)	(15.509)	(270.603)	-	-	(2.440.008)
Credite și avansuri acordate clientelei valoare netă de provizioane	2.429.836	13.114.450	7.108.491	10.673.588	-	-	33.326.365
Portofoliu instrumente de datorie, instrumente de capitaluri proprii si instrumente derivate, nete de provizioane	-	-	-	-	52.756.515	-	52.756.515
Operatiuni de trezorerie si operatiuni interbancare	-	-	-	-	20.012.711	-	20.012.711
Valori imobilizate	-	-	-	-	-	1.295.358	1.295.358
Active reprezentand dreptul de utilizare	-	-	-	-	-	116.068	116.068
Active financiare la cost istoric	-	-	5.000	-	-	-	5.000
Alte active	-	-	-	-	-	82.860	82.860
Total active	**2.429.836**	**13.114.450**	**7.113.491**	**10.673.588**	**72.769.226**	**1.494.286**	**107.594.877**
Depozite si conturi curente	8.151.355	8.805.076	34.862.684	42.909.212	-	-	94.728.327
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	-	39.188	-	4.025	-	43.213
Obligațiuni emise	-	-	-	-	3.056.604	-	3.056.604
Datorii subordonate	-	-	-	-	1.434.652	-	1.434.652
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	-	-	-	-	-	120.564	120.564
Alte pasive	-	-	-	-	3.183	613.559	616.742
Total datorii	**8.151.355**	**8.805.076**	**34.901.872**	**42.909.212**	**4.498.464**	**734.123**	**100.000.102**
Capitaluri proprii si asimilate	-	-	-	-	-	7.594.775	7.594.775
Total datorii și capitaluri proprii	**8.151.355**	**8.805.076**	**34.901.872**	**42.909.212**	**4.498.464**	**8.328.898**	**107.594.877**

Semnat pentru identificare KPMG 30 SEP 2026 Initialised for identification

Notele alăturate de la pagina 12 la 107 fac parte integrantă din informațiile financiare interimare sumarizate.

20 RAPORTARE PE SEGMENTE (CONTINUARE)

	Banca						
30 Iunie 2026	**Corporatii**	**IMM**	**Administatii publice**	**Persoane Fizice**	**Trezorerie**	**Altele**	**Total**
Venituri nete din dobânzi	(527.535)	599.554	54.157	(197.323)	1.299.649	-	1.228.502
Venituri nete din comisioane	6.818	84.543	1.060	87.045	(38.246)	-	141.220
Câștig net din tranzacționare	-	-	-	-	97.528	-	97.528
Câștig net/(pierdere netă) din instrumente financiare derivate	-	-	-	-	(14.966)	-	(14.966)
Câștig net/(pierdere netă) din active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-	-	957	-	957
Câștig net din vânzarea activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	73.596	-	73.596
Câștig net/(pierdere netă) din diferențe de curs valutar	-	-	-	-	(34.544)	-	(34.544)
Alte venituri din exploatare	-	-	-	-	-	22.639	22.639
Venituri operaționale	**(520.717)**	**684.097**	**55.217**	**(110.278)**	**1.383.974**	**22.639**	**1.514.932**
Cheltuieli nete cu deprecierea creditelor și avansurilor acordate clientelei. provizioane pentru angajamente de creditare și garanții financiare date	(60.033)	(41.149)	3.034	(80.362)	(937)	-	(180.447)
Pierdere netă din deprecierea altor instrumente financiare	-	-	-	-	(4.128)	-	(4.128)
Pierderi din modificarea activelor financiare	-	(74)	(2.109)	(1.599)	-	-	(3.782)
Cheltuieli cu personalul	-	-	-	-	-	(339.372)	(339.372)
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea	-	-	-	-	-	(103.263)	(103.263)
Alte cheltuieli operaționale	-	-	-	-	-	(330.958)	(330.958)
Cheltuieli operaționale	**(61.033)**	**(41.223)**	**925**	**(81.961)**	**(5.065)**	**(773.593)**	**(961.950)**
Profit înainte de impozitare	**(581.750)**	**642.874**	**56.142**	**(192.239)**	**1.378.909**	**(750.954)**	**552.982**
Cheltuiala cu impozitul pe profit	-	-	-	-	-	(134.576)	(134.576)
Profit net aferent perioadei	**(581.750)**	**642.874**	**56.142**	**(192.239)**	**1.378.909**	**(885.530)**	**418.406**

Semnat pentru identificare
KPMG
30 SEP 2026
Initialised for identification

Notele alăturate de la pagina 12 la 107 fac parte integrantă din informațiile financiare interimare sumarizate.

20 RAPORTARE PE SEGMENTE (CONTINUARE)

	Banca						
30 Iunie 2025	**Corporatii**	**IMM**	**Administatii publice**	**Persoane Fizice**	**Trezorerie**	**Altele**	**Total**
Venituri nete din dobânzi	60.202	540.855	(237.494)	(235.712)	1.087.876	-	1.215.727
Venituri nete din comisioane	11.637	48.943	1.562	112.922	(25.807)	-	149.257
Câștig net din tranzacționare	-	-	-	-	76.825	-	76.825
Câștig net/(pierdere netă) din instrumente financiare derivate	-	-	-	-	8.285	-	8.285
Câștig net/(pierdere netă) din active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-	-	(101)	-	(101)
Câștig net din vânzarea activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	17.821	-	17.821
Câștig net/(pierdere netă) din diferențe de curs valutar	-	-	-	-	(48.462)	-	(48.462)
Alte venituri din exploatare	-	-	-	-	-	19.373	19.373
Venituri operaționale	**71.839**	**589.798**	**(235.932)**	**(122.790)**	**1.116.437**	**19.373**	**1.438.725**
Cheltuieli nete cu deprecierea creditelor și avansurilor acordate clientelei. provizioane pentru angajamente de creditare și garanții financiare date	47.582	(333.138)	3.216	(68.919)	(2.020)	-	(353.279)
Pierdere netă din deprecierea altor instrumente financiare	-	-	-	-	(4.511)	-	(4.511)
Pierderi din modificarea activelor financiare	-	(3.323)	-	(5.008)	-	-	(8.331)
Cheltuieli cu personalul	-	-	-	-	-	(312.080)	(312.080)
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea	-	-	-	-	-	(88.297)	(88.297)
Alte cheltuieli operaționale	-	-	-	-	-	(296.507)	(296.507)
Cheltuieli operaționale	**47.582**	**(336.461)**	**3.216**	**(73.927)**	**(6.531)**	**(696.884)**	**(1.063.005)**
Profit înainte de impozitare	**119.421**	**253.337**	**(232.716)**	**(196.717)**	**1.109.906**	**(677.511)**	**375.720**
Cheltuiala cu impozitul pe profit	-	-	-	-	-	(71.634)	(71.634)
Profit net aferent perioadei	**119.421**	**253.337**	**(232.716)**	**(196.717)**	**1.109.906**	**(749.145)**	**304.086**

Semnat pentru identificare KPMG 30 SEP 2026 Initialised for identification

Notele alăturate de la pagina 12 la 107 fac parte integrantă din informațiile financiare interimare sumarizate.

Semnat pentru identificare KPMG 30 SEP. 2026 Initialised for identification

21 TRANZACŢII CU PĂRŢI AFILIATE

Părţile se consideră a fi afiliate dacă una dintre acestea are capacitatea de a o controla pe cealaltă sau de a exercita o influenţă semnificativă asupra celeilalte părţi în luarea deciziilor financiare sau operaţionale. La evaluarea fiecărei tranzacţii posibile cu părţile afiliate s-a acordat atenţie substanţei tranzacţiei mai degrabă decât formei juridice.
Natura relaţiilor cu acele părţi aflate în relaţii speciale cu care Banca a derulat tranzacţii semnificative sau a avut solduri semnificative la 30 iunie 2026 este prezentată mai jos. Tranzacţiile cu entităţile aflate în relaţii speciale s-au derulat în cadrul desfăşurării normale a activităţii la preţurile pieţei.

Tranzacţii cu acţionarii

Acţionarul unic al Băncii este Statul Român, reprezentat prin Ministerul Finanţelor Publice. A fost iniţiat un număr de tranzacţii bancare cu statul, reprezentat de achiziţionarea de certificate cu cupon denominate în moneda locală, emise de către Ministrul Finanţelor Publice din România şi alte tranzacţii semnificative reprezentând depozite şi credite. Tranzacţiile cu Ministerul Finanţelor Publice sunt prezentate în notele relevante în cadrul acestor informaţii financiare (Notele 11,12 şi 17).

Tranzacţii cu conducerea Grupului şi Băncii

Banca a derulat un număr de operaţiuni bancare cu conducerea Băncii în cadrul desfăşurării normale a activităţii.

Salariile şi beneficiile conducerii Grupului:

	Cheltuieli 30 iunie 2026	Datorii in sold la 30 iunie 2026	Cheltuieli 30 iunie 2025	Datorii in sold la 30 iunie 2025
Beneficii pe termen scurt:				
- Salarii	37.317	916	30.958	1.288
- Bonusuri pe termen scurt	3.156	-	3.825	-
Beneficii la terminarea contractului de muncă	518	-	116	-
Total	40.991	916	34.898	1.288

Salariile şi beneficiile acordate conducerii Băncii:

	Cheltuieli 30 iunie 2026	Datorii în sold la 30 iunie 2026	Cheltuieli 30 iunie 2025	Datorii in sold la 30 iunie 2025
Beneficii pe termen scurt:				
- Salarii	26.961	85	24.939	89
- Bonusuri pe termen scurt	-	-	15	-
Beneficii la terminarea contractului de muncă	518	-	116	-
Total	27.479	85	25.070	89

Datoriile aflate în sold reprezintă contribuţiile care au termen de virare până la data 25 a lunii următoare.

21 **TRANZACȚII CU PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)**

Tranzacții cu entitățile controlate de Stat

Banca a efectuat un număr de tranzacții bancare cu organizații sau companii aflate sub controlul Statului Român în cadrul desfășurării normale a activității. Tranzacțiile cu organizațiile sau companiile aflate sub controlul Statului Român s-au derulat în cursul normal al activității Băncii.

Banca a aplicat tratamentul simplificat aferent prezentării tranzacțiilor cu părțile afiliate conform IAS 24.

Tabelul următor prezintă soldurile la data de 30 iunie 2026 cu părțile afiliate:

Solduri la sfârșitul perioadei	Acționar - Ministerul Finantelor	Personalul-cheie din conducerea Băncii	FGCR	Alte părți afiliate
Total Active	48.248.769	5.470	-	1.535.464
din care:				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (rata dob: 0%-8,75%)	1.342.308	-	-	-
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global (rata dob: 0%-8,75%)	28.944.772	-	-	94.307
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat(rata dob: 0%-9,57%)	10.750.849	-	-	307.145
Credite și avansuri -expunere brută (rata dob: 3,62%-20,00%)	7.210.841	5.489	-	1.147.022
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate	(1)	(19)	-	(13.010)
Total datorii	1.615.613	10.729	12.661	39.369.023
din care:				
Depozite (rata dob: 0%-13%)	183.571	10.729	12.661	38.883.581
Obligațiuni emise (rata dob: 5,63%-7,5%)	-	-	-	485.442
Datorii subordonate (rata dob: 9,14%-9,18%)	1.432.042	-	-	-

Semnat pentru identificare KPMG 30. SEP. 2026 Initialised for identification

Notele alăturate de la pagina 12 la 107 fac parte integrantă din informațiile financiare interimare sumarizate.

Semnat pentru identificare KPMG 30 SEP. 2026 Initialised for identification

21 TRANZACȚII CU PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)

Tabelul următor prezintă soldurile la data de 31 decembrie 2025 cu părțile afiliate:

Solduri la sfârsitul perioadei	Acționar - Ministerul Finantelor	Personalul-cheie din conducerea Băncii	FGCR	Alte părți afiliate
Total Active	48.114.070	4.311	-	1.808.001
din care:				
Credite și avansuri la bănci și instituții publice (rata dob: 5,1%-5,5%)	3.303.499	-	-	-
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (rata dob: 2,50%-7,90%)	1.486.517	-	-	-
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global (rata dob: 0%-8,75%)	26.726.132	-	-	94.200
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat(rata dob: 0%-9,57%)	10.896.160	-	-	307.072
Credite și avansuri -expunere brută (rata dob: 5,18%-20,41%)	5.701.763	4.533	-	1.422.237
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate	(1)	(222)	-	(15.508)
Total datorii	1.657.328	9.976	1.695	39.479.885
din care:				
Depozite (rata dob: 0%-13%)	222.676	9.976	1.695	39.005.086
Obligațiuni emise (rata dob: 7,5%)	-	-	-	474.799
Datorii subordonate (rata dob: 8,85%-10,39%)	1.434.652	-	-	-

Componența personalului-cheie din conducerea Băncii cuprinde următoarele funcții: Ofiter Șef Management Active și Pasive (CBO), Ofițer Șef Financiar (CFO), Ofițer Șef Risc (CRO), Director (Direcția Clienți Mari, Direcția IMM, Direcția Agri, Direcția Juridică, Direcția Conformitate, Direcția Contencios, Direcția Audit Intern, Direcția Antifraudă și Control, Direcția Carduri, Direcția Operațiuni, Direcția Operațiuni la Distanță, Direcția Arierate și Valorificare Active, Direcția Monitorizare Credite, Direcția Analiză Credite Persoane Fizice), Șef Serviciu Independent (Serviciul (Independent) Evaluare). Componența altor părți afiliate cuprinde organizații sau companii aflate sub controlul Statului Român. Soldul aferent titlurilor de Stat emise de Ministerul de Finanțe Publice este prezentat în notele 11 și 12.

21 TRANZACŢII CU PĂRŢI AFILIATE (CONTINUARE)

Tabelul următor prezintă veniturile şi cheltuielile cu părţile afiliate pentru perioada ianuarie – iunie 2026:

	Acţionar - Ministerul Finanţelor	Personalul-cheie din conducerea Băncii	FGCR	Alte părţi afiliate
Venituri din dobânzi	1.329.186	297	-	111.680
Cheltuieli cu dobânzi	(64.629)	(118)	-	(456.218)
Cheltuieli nete cu deprecierea creditelor şi avansurilor	-	207	-	797
Venituri din comisioane	-	-	46	12
Cheltuieli cu comisioanele	-	-	(46)	-

Tabelul următor prezintă veniturile şi cheltuielile cu părţile afiliate pentru perioada ianuarie – iunie 2025:

	Acţionar - Ministerul Finanţelor	Personalul-cheie din conducerea Băncii	FGCR	Alte părţi afiliate
Venituri din dobânzi	990.614	294	-	134.018
Cheltuieli cu dobânzi	(63.940)	(108)	-	(470.086)
Cheltuieli nete cu deprecierea creditelor şi avansurilor	-	(2)	-	(13.722)
Venituri din comisioane	-	-	87	48
Cheltuieli cu comisioanele	-	-	(87)	-

Referitor la tranzacţiile cu BNR, Banca avea următoarele solduri:

	30 Iunie 2026	31 Decembrie 2025
Conturi curente deţinute la Banca Naţională a României	8.181.174	10.877.249

Referitor la tranzacţiile cu BNR, Banca avea următoarele venituri şi cheltuieli:

	30 Iunie 2026	30 Iunie 2025
Venituri din dobânzi provenite din conturi curente deţinute la Banca Naţională a României	48.653	21.285

Notele alăturate de la pagina 12 la 107 fac parte integrantă din informaţiile financiare interimare sumarizate.

Semnat pentru identificare
KPMG
30 SEP. 2026
Initialised for identification

Semnat pentru identificare KPMG 30 SEP. 2026 Initialised for identification

22 ANGAJAMENTE, ACTIVE ŞI DATORII CONTINGENTE

În data de 6 aprilie 2026 Consiliul Concurenţei a finalizat etapa de documentare din cadrul Investigaţiei privind o presupusă înţelegere şi/sau practică concertată cu privire la fixarea coordonată a valorii ROBOR de către cele 10 băncile participante la stabilirea acestei rate de referinţă în cadrul procedurii de „fixing", prin transmiterea unei copii a raportului realizat de echipa de investigaţie. CEC Bank, ca parte a panelului de 10 bănci implicate în procedura de fixing şi-a prezentat poziţia în cadrul audierilor desfăşurate în faţa Plenului Consiliului Concurenţei şi a depus observaţii la Raportul Consiliului Concurenţei pentru a fundamenta motivele pentru care Banca nu este de acord cu concluziile echipei de investigaţie.

În iunie 2026, Consiliul Concurenţei a publicat informaţii referitoare la o amendă în cuantum de 332.983 mii lei, pentru CEC Bank, fără a publica, la acel moment si motivarea deciziei. În conformitate cu IAS 37, CEC Bank a evaluat această situaţie şi a concluzionat că o ieşire de resurse economice este posibilă, dar nu probabilă, luând în considerare toate informaţiile disponibile la momentul întocmirii acestor situaţii financiare. Prin urmare, la 30 iunie 2026 nu a fost recunoscut niciun provizion, iar cazul este prezentat ca datorie contingentă. Expunerea comunicată de Consiliul Concurenţei reprezintă nivelul maxim indicat în etapa actuală şi nu reflectă estimarea conducerii privind obligaţia finală. Rezultatul şi impactul financiar aferent depind de decizia autorităţilor competente şi de evoluţia procedurilor ulterioare (Nota 23).

23 EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANŢULUI

În data de 28 septembrie 2026 a fost comunicată motivarea deciziei Consiliului Concurenţei referitoare la investigaţia privind ROBOR şi sancţiunea aplicată ("Decizia"). Banca a luat în considerare aspectele prezentate în Decizie şi consideră că aceasta nu conţine informaţii noi comparativ cu cele comunicate anterior de către Consiliul Concurenţei în cadrul Raportului de Investigaţie sau în cadrul procesului de consultare a probelor din dosar. Aşa cum a prezentat în observaţiile şi notele scrise depuse în cadrul audierilor, Banca consideră că are suficiente argumente juridice şi tehnice pentru a susţine poziţia de nevinovăţie şi a contesta Decizia.
Banca va depune la instanţă, în termenul legal de 30 de zile de la comunicarea Deciziei, acţiunea în anulare a Deciziei şi acţiunea în suspendare a efectelor acesteia.
De asemenea, în condiţiile în care nu se va obţine o decizie de suspendare a plăţii amenzii, Banca va depune o scrisoare de garanţie bancară, pentru a suspenda, pe cale administrativă, o eventuală executare silită de către organul fiscal, până la data la care actul administrativ contestat rămâne definitiv în sistemul căilor de atac judiciare.

CEC BANK S.A. PREŞEDINTE DIRECTOR GENERAL

Bogdan Constantin Neacşu	Ştefan Silviu Fota
Director General - Preşedinte al Comitetului de Direcţie	Director, Direcţia Contabilitate

Notele alăturate de la pagina 12 la 107 fac parte integrantă din informaţiile financiare interimare sumarizate

KPMG Audit SRL
Soseaua Bucuresti-Ploiesti nr. 89A
Sector 1, Bucuresti
013685, P.O. Box 18-191
Romania
Tel: +40 (372) 377 800
Fax: +40 (372) 377 700
www.kpmg.ro

Raportul auditorului independent privind revizuirea informațiilor financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

Către Acționarul unic al CEC Bank S.A.

Calea Victoriei, nr 13, sector 3, București
Cod unic de înregistrare: 361897

Introducere

Am revizuit:

- Informațiile financiare interimare sumarizate consolidate ale CEC Bank SA ("Banca") și ale filialei sale (împreună "Grupul") care cuprind situația interimară sumarizată consolidată a poziției financiare la data de 30 iunie 2026, situațiile interimare sumarizate consolidate ale rezultatului global, modificărilor capitalurilor proprii și fluxurilor de trezorerie pentru perioada de șase luni încheiată la acea dată și note, cuprinzând politicile contabile semnificative și alte note explicative, și
- Informațiile financiare interimare sumarizate individuale ale CEC Bank SA ("Banca") care cuprind situația interimară sumarizată individuală a poziției financiare la data de 30 iunie 2026, situațiaiile interimare sumarizate individuale ale rezultatului global, modificărilor capitalurilor proprii și fluxurilor de trezorerie pentru perioada de șase luni încheiată la acea dată și note, cuprinzând politicile contabile semnificative și alte note explicative.

Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea acestor informații financiare interimare sumarizate consolidate și individuale în conformitate cu Standardul Internațional de Contabilitate 34 "Raportarea financiară interimară" adoptat de Uniunea Europeană. Responsabilitatea noastră este de a exprima o concluzie cu privire la aceste informații financiare interimare sumarizate consolidate și individuale, pe baza revizuirii noastre.

Aria de acoperire a revizuirii

Am desfășurat revizuirea în conformitate cu Standardul Internațional privind Misiunile de Revizuire 2410, *"Revizuirea informațiilor financiare interimare, efectuată de auditorul independent al entității"*. O revizuire a informațiilor financiare interimare sumarizate consolidate și individuale constă în realizarea de intervievări, în principal ale persoanelor responsabile pentru aspectele financiare și contabile și în aplicarea procedurilor analitice și a altor proceduri de revizuire. Aria de acoperire a

© 2026 KPMG Audit SRL, a Romanian limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

Fiscal registration code
RO12997279
Trade Registry
no. J2000004439400
Share Capital 2.000 RON

unei revizuiri este mult mai redusă decât aria de acoperire a unui audit desfășurat în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit și, în consecință, nu ne permite să obținem asigurarea că am fi descoperit toate aspectele semnificative care ar fi putut fi identificate în cadrul unui audit. Prin urmare, nu exprimăm o opinie de audit.

Concluzie

Pe baza revizuirii noastre, nu am identificat niciun aspect care să ne determine să considerăm că informațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale la data de 30 iunie 2026 anexate nu sunt întocmite, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Standardul Internațional de Contabilitate 34 "Raportarea financiară interimară" adoptat de Uniunea Europeană.

Pentru și în numele KPMG Audit S.R.L.:

Rubeli

KPMG Audit SRL

Irina Rubeli

înregistrat în registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu numărul AF 4092

înregistrat în registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu numărul FA9

București, 30 septembrie 2026

Autoritatea pentru Supravegherea Publică a Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Auditor financiar: **RUBELI IRINA**
Registrul Public Electronic: **AF4092**

Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Auditor financiar: **KPMG AUDIT S.R.L.**
Registru Public Electronic: **FA9**