

CEC Bank SA

**INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE
SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
LA 30 Iunie 2025**

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

CEC BANK SA

**INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE**

LA 30 Iunie 2025

Cuprins	PAGINA
Raportul de revizuire a informațiilor financiare interimare sumarizate consolidate și individuale	-
Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a rezultatului global	1 - 2
Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a poziției financiare	3 - 4
Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii	5 - 8
Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie	9 - 11
Note la informațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale	12 - 111

CEC BANK SA

**SITUAȚIA INTERIMARĂ SUMARIZATĂ CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A
REZULTATULUI GLOBAL**

**INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025**

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

		Grup		Banca	
		Șase luni încheiate la	Șase luni încheiate la	Șase luni încheiate la	Șase luni încheiate la
	Notă	30 iunie 2025	30 iunie 2024	30 iunie 2025	30 iunie 2024
Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective		2.846.860	2.581.319	2.844.359	2.579.645
Cheltuieli cu dobânzile		(1.628.027)	(1.589.894)	(1.628.632)	(1.589.894)
Venituri nete din dobânzi	6	<u>1.218.833</u>	<u>991.425</u>	<u>1.215.727</u>	<u>989.751</u>
Venituri din comisioane		264.787	219.765	238.026	201.909
Cheltuieli cu comisioane		(88.808)	(63.075)	(88.769)	(63.032)
Venituri nete din comisioane	7	<u>175.979</u>	<u>156.690</u>	<u>149.257</u>	<u>138.877</u>
Câștig net din tranzacționare		76.825	40.841	76.825	40.841
Câștig net / Pierdere netă din instrumente financiare derivate		8.285	(19.780)	8.285	(19.780)
Pierdere netă / Câștig net din active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		(101)	1.015	(101)	1.015
Câștig net din vânzarea activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global		17.821	26.391	17.821	26.391
Pierdere netă din diferențe de curs valutar		(48.466)	(9.785)	(48.462)	(9.784)
Alte venituri din exploatare		7.049	6.595	19.373	6.301
Venituri operaționale		<u>1.456.225</u>	<u>1.193.392</u>	<u>1.438.725</u>	<u>1.173.612</u>
Cheltuieli nete cu deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienței, provizioane pentru angajamente de creditare și garanții financiare date	8	(355.300)	(217.372)	(353.279)	(217.323)
Pierderi din modificarea activelor financiare		(8.331)	(22.865)	(8.331)	(22.865)
Pierdere netă din deprecierea altor instrumente financiare	8	(4.516)	(3.484)	(4.511)	(3.483)
Cheltuieli cu personalul		(320.254)	(288.462)	(312.080)	(282.098)
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea		(88.749)	(72.119)	(88.297)	(71.726)
Alte cheltuieli operaționale	9	(298.382)	(245.207)	(296.507)	(243.581)
Cheltuieli operaționale		<u>(1.075.532)</u>	<u>(849.509)</u>	<u>(1.063.005)</u>	<u>(841.076)</u>
Profit înainte de impozitare		<u>380.693</u>	<u>343.883</u>	<u>375.720</u>	<u>332.536</u>
Cheltuiala cu impozitul pe profit	19	(74.448)	(64.072)	(71.634)	(62.993)
Profit aferent perioadei		<u>306.245</u>	<u>279.811</u>	<u>304.086</u>	<u>269.543</u>
Atribuibil:					
Părintelui					
		306.244	279.810		



CEC BANK SA

**SITUAȚIA INTERIMARĂ SUMARIZATĂ CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A
REZULTATULUI GLOBAL**

**INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025**

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

Intereselor care nu controlează	—1	—1		
Alte elemente ale rezultatului global				
<i>Elementele care pot fi reclassificate ulterior în profit sau pierdere:</i>				
Câștig/ (pierdere) net (ă) din tranzacțiile cu active financiare măsurate prin alte elemente ale rezultatului global, net de impozit	96.388	15.588	96.388	15.588
Câștig net din tranzacții cu active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global, transferata în contul de profit sau pierdere, net de impozit	(14.970)	(22.168)	(14.970)	(22.168)
<i>Elemente care nu vor fi clasificate ulterior în profit sau pierdere:</i>				
Câștig net din investiții în instrumente de capitaluri proprii	3.511	371	3.511	371
Rezultat raportat din corecții	(2.363)	-	(2.363)	-
Alte elemente ale rezultatului global				
aferente perioadei – total	82.566	(6.209)	82.566	(6.209)
Rezultatul global total aferent perioadei	388.811	273.602	386.652	263.334
Atribuibil:				
Părintelui	288.810	273.601		
Intereselor care nu controlează	—1	—1		

Bogdan Constantin Neacșu
Director General, Președinte al Comitetului de Direcție



Ștefan Silviu Fota
Director, Direcția Contabilitate



CEC BANK SA

SITUAȚIA INTERIMARĂ SUMARIZATĂ CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A POZITIEI FINANCIARE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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

	Note	Grup		Banca	
		30 iunie 2025	31 decembrie 2024 retratat (*)	30 iunie 2025	31 decembrie 2024 retratat (*)
Active					
Casa și disponibilități la bănci centrale		7.819.595	10.465.286	7.819.589	10.465.285
Active financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere		1.379.815	216.415	1.379.815	216.415
Credite și avansuri la bănci și instituții publice		3.655.238	5.480.174	3.626.808	5.447.777
Credite și avansuri acordate clienților	10	36.471.953	37.186.061	36.471.953	37.186.061
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	11	34.857.875	32.456.558	34.857.875	32.456.558
-din care titluri gajate (contracte repo)		238.750	552.335	238.750	552.335
Active financiare la cost amortizat	12	13.515.617	11.758.962	13.429.813	11.724.392
-din care titluri gajate (contracte repo)		1.173.715	1.317.701	1.173.715	1.317.701
Investiții în filiale		-	-	5.000	5.000
Credite subordonate		210.308	210.460	210.308	210.460
Imobilizări corporale		879.981	902.950	874.645	897.351
Imobilizări necorporale		244.637	225.520	243.666	224.455
Investiții imobiliare		68.662	70.422	68.662	70.422
Active reprezentând dreptul de utilizare		109.634	105.726	109.634	105.726
Creanțe privind impozitul amânat	19	742	19.322	684	18.949
Alte active financiare		166.492	155.923	180.163	145.343
Alte active		41.232	31.255	41.101	31.152
Total activ		99.421.781	99.285.034	99.319.716	99.205.346
Datorii					
Instrumente financiare derivate		8.788	1.922	8.788	1.922
Depozite de la bănci	13	2.994.163	3.233.240	2.994.163	3.233.240
Depozite de la clienți	14	84.296.583	85.359.302	84.298.573	85.380.755
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	15	96.759	100.463	96.759	100.463
Obligațiuni emise	16	3.029.876	2.976.978	3.029.876	2.976.978
Datorii subordonate	17	1.432.112	1.431.144	1.432.112	1.431.144
Datorii cu privire la impozitul pe profit curent		34.446	52.964	33.329	51.650
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale		114.017	108.022	114.017	108.022
Provizioane		55.661	59.440	55.018	58.812



CEC BANK SA

SITUAȚIA INTERIMARĂ SUMARIZATĂ CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A POZITIEI FINANCIARE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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

Alte datorii financiare		415.875	409.746	358.439	355.057
Alte datorii		<u>146.714</u>	<u>143.436</u>	<u>145.228</u>	<u>140.541</u>
Total datorii		<u>92.624.994</u>	<u>93.876.657</u>	<u>92.566.302</u>	<u>93.838.584</u>
Capitaluri proprii					
Capital social	18	3.499.746	2.499.746	3.499.746	2.499.746
Rezerva din reevaluare pentru imobilizări corporale		636.553	636.553	636.324	636.324
Rezerve pentru active financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global		(303.649)	(388.578)	(303.649)	(388.578)
Alte rezerve		365.044	365.044	365.044	365.044
Rezultatul reportat	23	<u>2.599.090</u>	<u>2.295.608</u>	<u>2.555.949</u>	<u>2.254.226</u>
Total capitaluri proprii, excluzând interesele care nu controlează		<u>6.796.784</u>	<u>5.408.373</u>	<u>6.753.414</u>	<u>5.366.762</u>
Interese care nu controlează		3	4	=	=
Total capitaluri proprii		<u>6.796.787</u>	<u>5.408.377</u>	<u>6.753.414</u>	<u>5.366.762</u>
Total capitaluri proprii și datorii		<u>99.421.781</u>	<u>99.285.034</u>	<u>99.319.716</u>	<u>99.205.346</u>

(*) Informațiile au fost retratate conform descrierii din Nota de corecție (pagina 16).

Bogdan Constantin Neacșu
Director General și Președinte al Comitetului de Direcție

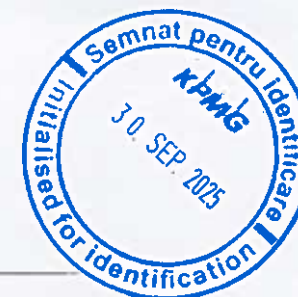


Ștefan Silviu Fota
Director, Direcția Contabilitate



CEC BANK SA

**SITUAȚIA INTERIMARĂ SUMARIZATĂ CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A POZITIEI FINANCIARE
INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)**



	Grup					Interese		
	Rezerve pentru active financiare evaluate la valoare					care nu		
	justă prin alte elemente ale					contro-		
	rezultatului global					lează		
Nota	Capital social	Rezerva din reevaluare	Alte rezerve	Rezultatul reportat	Total atribuibil părintelui		Total	
Sold la 1 ianuarie 2025 (raportat)	<u>2.499.746</u>	<u>636.553</u>	<u>(388.578)</u>	<u>365.044</u>	<u>2.337.005</u>	<u>5.449.770</u>	<u>-4</u>	<u>5.449.774</u>
Rezultat reportat din corecții	-	=	-	-	(41.397)	(41.397)	=	(41.397)
Sold la 1 ianuarie 2025 (retratat)	<u>2.499.746</u>	<u>636.553</u>	<u>(388.578)</u>	<u>365.044</u>	<u>2.295.608</u>	<u>5.408.373</u>	<u>-4</u>	<u>5.408.377</u>
Rezultatul global:								
Profitul net al perioadei	-	-	-	-	306.244	306.244	=	306.245
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	-	-	96.388	-	-	96.388	-	96.388
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	-	-	(14.970)	-	-	(14.970)	-	(14.970)
Câștig net din investiții în instrumente de capitaluri proprii	-	-	3.511	-	-	3.511	=	3.511
Alte corecții	=	=	=	=	(2.363)	(2.363)	(2)	(2.365)
Rezultat global total	<u>=</u>	<u>=</u>	<u>84.929</u>	<u>=</u>	<u>303.881</u>	<u>388.810</u>	<u>(1)</u>	<u>388.809</u>
Alte contribuții și distribuții:								
Rezerva de reevaluare reprezentând surplus realizat, netă de impozitul amânat	-	-	-	-	(399)	(399)	-	(399)
Majorarea capitalului social prin aport de numerar	<u>1.000.000</u>	=	=	=	=	<u>1.000.000</u>	=	<u>1.000.000</u>
Total alte contribuții și distribuții	<u>1.000.000</u>	<u>=</u>	<u>=</u>	<u>=</u>	<u>(399)</u>	<u>999.601</u>	<u>=</u>	<u>999.601</u>
Sold la 30 iunie 2025	<u>3.499.746</u>	<u>636.553</u>	<u>(303.649)</u>	<u>365.044</u>	<u>2.599.090</u>	<u>6.796.784</u>	<u>-3</u>	<u>6.796.787</u>

5 din 111

Notele alăturate de la pagina 12 la 111 fac parte integrantă din informațiile financiare interimare sumarizate.

CEC BANK SA



**SITUAȚIA INTERIMARĂ SUMARIZATĂ CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A POZITIEI FINANCIARE
INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)**

	Banca					
	Capital	Rezerva	Rezerve pentru active financiare	Alte	Rezultatul	
	social	din	evaluate la valoare justă prin alte	rezerve	reportat	Total
	Nota	reevaluare	elemente ale rezultatului global			
Sold la 1 ianuarie 2025 (raportat)	<u>2.499.746</u>	<u>636.324</u>	<u>(388.578)</u>	<u>365.044</u>	<u>2.295.623</u>	<u>5.408.159</u>
Rezultat reportat din corecții	-	=	-	-	(41.397)	(41.397)
Sold la 1 ianuarie 2025 (retratat)	<u>2.499.746</u>	<u>636.324</u>	<u>(388.578)</u>	<u>365.044</u>	<u>2.254.226</u>	<u>5.366.762</u>
Rezultatul global:						
Profitul net al perioadei	-	-	-	-	304.086	304.086
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	-	-	96.388	-	-	96.388
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	-	-	(14.970)	-	-	(14.970)
Câștig net din investiții în instrumente de capitaluri proprii	-	-	3.511	-	-	3.511
Alte corecții	=	=	=	=	(2.363)	(2.363)
Rezultat global total	<u>=</u>	<u>=</u>	<u>84.929</u>	<u>=</u>	<u>301.723</u>	<u>386.652</u>
Alte contribuții și distribuții:						
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 contribuții și distribuții	<u>1.000.000</u>	<u>=</u>	<u>-</u>	<u>=</u>	<u>=</u>	<u>1.000.000</u>
Sold la 30 iunie 2025	<u>3.499.746</u>	<u>636.324</u>	<u>(303.649)</u>	<u>365.044</u>	<u>2.555.949</u>	<u>6.753.414</u>

CEC BANK SA

SITUAȚIA INTERIMARA SUMARIZATĂ CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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



	Grup					Interese	
	Rezerve pentru active financiare evaluate la valoare					care nu	
	justă prin alte elemente ale					contro :	
	rezultatului global					lează	
Nota	Capital social	Rezerva din reevaluare	Alte rezerve	Rezultatul reportat	Total atribuibil părintelui		Total
Sold la 1 ianuarie 2024 (raportat)	2.499.746	558.675	(221.078)	325.088	1.690.577	4.853.008	2 4.853.010
Rezultat reportat din corecții	-	-	-	-	(26.449)	(26.449)	- (26.449)
Sold la 1 ianuarie 2024 (retratrat)	2.499.746	636.553	(388.578)	365.044	1.664.128	4.826.559	2 4.826.561
Rezultatul global:							
Profitul net al perioadei	-	-	-	-	279.810	279.810	1 279.811
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	-	-	15.588	-	-	15.588	- 15.588
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	-	-	(22.168)	-	-	(22.168)	- (22.168)
Câștig net din investiții în instrumente de capitaluri proprii	-	-	371	-	-	371	- 371
Rezultat global total	-	-	(6.209)	-	-	(6.209)	- (6.209)
Alte contribuții și distribuții:							
Rezerva de reevaluare reprezentând surplus realizat, netă de impozitul amânat	-	(2)	-	-	2	-	-
Alte modificări	-	-	-	-	(7.518)	(7.518)	- (7.518)
Total alte contribuții și distribuții	-	(2)	-	-	(7.516)	(7.518)	- (7.518)
Sold la 30 iunie 2024	2.499.746	558.673	(227.287)	325.088	1.936.422	5.092.642	3 5.092.645

CEC BANK SA

SITUAȚIA INTERIMARA SUMARIZATĂ CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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



	Banca					
	Capital	Rezerva	Rezerve pentru active financiare	Alte	Rezultatul	
	<u>social</u>	<u>din</u>	<u>evaluate la valoare justă prin alte</u>	<u>rezerve</u>	<u>reportat</u>	<u>Total</u>
<u>Nota</u>	<u>reevaluare</u>	<u>elemente ale rezultatului global</u>				
Sold la 1 ianuarie 2024 (raportat)	<u>2.499.746</u>	<u>558.446</u>	<u>(221.078)</u>	<u>325.088</u>	<u>1.666.240</u>	<u>4.828.442</u>
Rezultat reportat din corecții	-	-	-	-	(26.449)	(26.449)
Sold la 1 ianuarie 2024 (corectat)	<u>2.499.746</u>	<u>536.553</u>	<u>(388.578)</u>	<u>365.044</u>	<u>1.639.791</u>	<u>4.801.993</u>
Rezultatul global:						
Profitul net al perioadei	-	-	-	-	269.543	269.543
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	-	-	15.588	-	-	15.588
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	-	-	(22.168)	-	-	(22.168)
Câștig net din investiții în instrumente de capitaluri proprii	-	-	371	-	-	371
Rezultat global total	-	-	<u>(6.209)</u>	-	<u>269.543</u>	<u>263.334</u>
Alte contribuții și distribuții:						
Rezerva de reevaluare reprezentând surplus realizat, netă de impozitul amânat	-	(2)	-	-	2	-
Total alte contribuții și distribuții	-	<u>(2)</u>	-	-	<u>2</u>	-
Sold la 30 iunie 2024	<u>2.499.746</u>	<u>558.444</u>	<u>(227.287)</u>	<u>325.088</u>	<u>1.909.336</u>	<u>5.065.327</u>

CEC BANK SA

**SITUAȚIA INTERIMARĂ SUMARIZATĂ CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A
FLUXURILOR DE TREZORERIE**

**INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025**

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

<u>Note</u>	<u>Grup</u>		<u>Banca</u>	
	<u>Şase luni încheiate la 30 iunie 2025</u>	<u>Şase luni încheiate la 30 iunie 2024</u>	<u>Şase luni încheiate la 30 iunie 2025</u>	<u>Şase luni încheiate la 30 iunie 2024</u>
Profit înainte de impozitare	380.693	343.883	375.720	332.536
Ajustări pentru elemente nemonetare:				
Ajustări pentru pierderi aşteptate aferente valorii instrumentelor financiare şi provizioane pentru angajamente de creditare şi garanţii financiare date	8 355.459	217.274	353.279	217.225
Cheltuiala cu amortizarea şi deprecierea	88.749	72.119	88.297	71.726
Câştig net / Pierdere netă din instrumente financiare derivate	(5.300)	9.851	(5.300)	9.851
Câştig din vânzarea mijloacelor fixe	(128)	(185)	(128)	(185)
Câştig net din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	(17.821)	(26.391)	(17.821)	(26.391)
Câştig net din active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	(398)	(843)	(398)	(843)
Câştig din diferenţe de curs valutar	(303.051)	(22.069)	(303.051)	(22.069)
Venituri din dividende	(14.980)	(2.003)	(14.980)	(2.003)
Cheltuiala cu dobânda	1.628.027	1.589.894	1.628.632	1.589.894
Venituri din dobânzi	(2.846.860)	(2.581.319)	(2.844.359)	(2.579.645)
Alte ajustări	(2.364)	(7.387)	(2.363)	304
	<u>(738.642)</u>	<u>(407.176)</u>	<u>(743.140)</u>	<u>(409.600)</u>
Modificarea activelor operaţionale:				
Creşterea / (Diminuarea) creditelor şi avansurilor acordate clienţei	396.506	(236.820)	397.815	(237.848)
Creşterea / (Diminuarea) creditelor subordonate	152	(200.493)	152	(200.493)
Creşterea activelor financiare deţinute în vederea tranzacţionării şi evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	(1.150.991)	(94.964)	(1.150.991)	(94.964)
Creşterea altor active	(39.089)	(148.960)	(39.089)	(135.620)
Creşterea/diminuarea datoriilor operaţionale:				
Creşterea/(Diminuarea) depozitelor de la bănci	(373.940)	3.486.874	(373.940)	3.486.874
Creşterea/(Diminuarea) depozitelor de la clienţi	(1.076.767)	5.700.556	(1.096.835)	5.709.729



CEC BANK SA

**SITUAȚIA INTERIMARĂ SUMARIZATĂ CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A
FLUXURILOR DE TREZORERIE**

**INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025**

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

	Note	Grup		Banca	
		Şase luni încheiate la 30 iunie 2025	Şase luni încheiate la 30 iunie 2024	Şase luni încheiate la 30 iunie 2025	Şase luni încheiate la 30 iunie 2024
Creşterea altor datorii		24.949	127.383	11.141	91.584
Flux de numerar din activităţi operaţionale înainte de dobânzi şi impozit		(2.957.822)	8.226.573	(3.006.640)	8.209.662
Dobânzi încasate din credite şi avansuri acordate clienţilor		1.559.426	1.821.557	1.559.426	1.821.557
Dobânzi plătite pentru depozitele de la clienţi şi bănci		(1.414.670)	(1.416.710)	(1.414.670)	(1.416.710)
Plăţi de numerar aferente contractelor de leasing pentru active cu valoare mică		(1.269)	(1.175)	(1.269)	(1.175)
Recuperări din credite cesionate şi din credite anterior scoase în afara bilanţului	8	81.716	40.625	81.679	40.606
Impozitul pe profit plătit		(90.441) (2.823.060)	(3.294) 8.667.576	(87.412) (2.868.886)	(2.390) 8.651.550
Flux de numerar din activităţi operaţionale					
Activităţi de investiţii:					
Încasări din activele financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global		28.688.346	21.003.131	28.688.346	21.003.131
Plăţi pentru achiziţia activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global		(30.386.366)	(27.068.148)	(30.386.366)	(27.068.148)
Încasări din active financiare la cost amortizat		15.482	227.688	544	204.705
Plăţi pentru achiziţia activelor financiare la cost amortizat		(1.644.411)	(882.823)	(1.578.234)	(848.724)
Încasări / Plăţi pentru achiziţia de instrumente de capital		834	(481)	834	(481)
Dobânzi încasate din activităţi de investiţii		752.750	351.165	751.193	350.588
Plăţi de numerar pentru achiziţii de imobilizări corporale şi necorporale şi investiţii imobiliare		(65.442)	(59.581)	(65.347)	(59.504)
Încasări în numerar din vânzarea de imobilizări corporale şi necorporale şi investiţii imobiliare		128	191	128	191
Plăţi suplimentare pentru active reprezentând dreptul de utilizare		3.514	1.176	3.514	1.176



CEC BANK SA

**SITUAȚIA INTERIMARĂ SUMARIZATĂ CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A
FLUXURILOR DE TREZORERIE**

**INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025**

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

	<u>Note</u>	<u>Grup</u>		<u>Banca</u>	
		Şase luni încheiate la 30 iunie 2025	Şase luni încheiate la 30 iunie 2024	Şase luni încheiate la 30 iunie 2025	Şase luni încheiate la 30 iunie 2024
Încasări din dividende		14.980	2.003	14.980	2.003
Flux de numerar utilizat în activități de investiții		(2.620.185)	(6.425.679)	(2.570.408)	(6.415.063)
Activități de finanțare					
Încasări din majorare de capital social		1.000.000	-	1.000.000	-
Plăți dividende acționarului unic		-	-	-	-
Ministerul Finanțelor Publice					
Plăți de dobânzi pentru obligațiuni emise		(52.898)	(24.719)	(52.898)	(24.719)
Plăți de dobânzi pentru împrumuturi subordonate		(62.972)	(67.437)	(62.972)	(67.437)
Plăți de numerar pentru datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale		(18.289)	(17.895)	(18.289)	(17.895)
Rambursări de împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		(3.728)	(13.367)	(3.728)	(13.367)
Plăți de dobânzi pentru împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		(16)	(43)	(16)	(43)
Flux de numerar din activități de finanțare		967.893	(123.461)	967.893	(123.461)
Creșterea/(Diminuarea) netă a numerarului și echivalentului de numerar		(4.475.352)	2.118.436	(4.471.401)	2.113.026
Numerar și echivalente de numerar la începutul exercițiului		15.918.760	19.983.433	15.886.362	19.949.439
Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul exercițiului (i)		11.443.408	22.101.869	11.414.961	22.062.465



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

(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 2025 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 2024: 48 sucursale județene și unități similare din Municipiul București), 116 agenții urbane de tip A (31 decembrie 2024: 116), 387 de agenții urbane de tip B (31 decembrie 2024: 386) și 460 agenții rurale de tip B (31 decembrie 2024: 460).

CEC Bank SA are 4.953 angajați la 30 iunie 2025, cu 14 angajați mai mult decât la 31 decembrie 2024.

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

La 30 iunie 2025, Consiliul de Administrație („CA”) al Băncii include următoarele persoane:

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

La 30 iunie 2025, Comitetul de Direcție („CD”) al Băncii include următoarele persoane:

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



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

(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 acțiuni, în urma negocierilor dintre Comisia Comunității Europene și Guvernul României, reprezentat de Ministerul Agriculturii și Dezvoltării Rurale (MADR), concretizând programul Comunității Europene de sprijinire a procesului de privatizare a agriculturii în România și 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 Naționale a României notificare de înregistrare în Registrul Special BNR sub nr. RS-PJR-090029/2007 și în Registrul General BNR sub nr. RG-PJR-41-090173/2007.

FGCR are ca activitate principală emiterea de scrisori de garanție acordate din fonduri în administrare primite de la MADR și emiterea de scrisori de garanții acordate în numele și contul Statului Român. Activitatea se desfășoară pe baza mai multor legi în funcție de nevoile de finanțare din domeniul agricol. Pentru fiecare lege se încheie o convenție între FGCR și MADR în care sunt stipulate drepturile și obligațiile fiecărei părți. Pentru activitatea sa, FGCR este remunerat cu un comision de la instituțiile financiare pentru scrisorile de garanție emise din fondurile aflate în administrare și de la Statul Român pentru operațiunile de agent desfășurate în numele acestuia.

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

La 27 iulie 2023, CEC Bank a achiziționat 99,993% din acțiunile FGCR, iar MADR deține 0,007% din acțiuni.

La 30 iunie 2025, FGCR are 57 angajați.

La 30 iunie 2025, Consiliul de Administrație („CA”) al Fondului include următoarele persoane:

- 1) Toma Alina Mihaela – Președinte;
- 2) Lianu Ionuț – Membru;
- 3) Pintea Adrian – Membru;
- 4) Luchian Camelia – Membru;
- 5) Popescu Radu – Membru;
- 6) Chiorean Ioan Ciprian – Membru.

La 30 iunie 2025, Comitetul de Direcție („CD”) al Fondului include următoarele persoane:

- 1) Alina Toma - Director General;
- 2) Diana Lazăr – Director.



CEC BANK SA

**NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE**

**INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025**

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

2 BAZELE ÎNTOCMIRII

Aceste informații financiare interimare sumarizate pentru cele șase luni încheiate la 30 iunie 2025 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 2024. 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 funcțională 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.



CEC BANK SA

**NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE**

**INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025**

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

2 BAZELE ÎNTOCMIRII (CONTINUARE)

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

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

3 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE

Grupul și Banca au folosit la întocmirea acestui set de informații financiare interimare sumarizate, aceleași politici contabile prezentate în ultimul set de situații financiare anuale al Grupului și Băncii pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2024.

Corectarea erorilor din situațiile financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

Pe parcursul anului 2025, Grupul a identificat o eroare care a condus la neînregistrarea ajustărilor pentru deprecierea creanțelor aferente comisioanelor restante asociate conturilor curente, începând cu anul 2022.

Suma cumulată a ajustărilor pentru depreciere neînregistrată la data de 31 decembrie 2024 este de 41.397 mii lei, fiind considerată semnificativă prin raport la pragurile de semnificație din manualul de politici contabile a Grupului. Prin urmare, Grupul a decis să corecteze prin retratarea fiecărui element afectat din situațiile financiare pentru perioadele anterioare. Acolo unde a fost necesar, s-au retratat comparativele la 31 decembrie 2024.

Suma cumulată a ajustărilor pentru depreciere neînregistrată la data de 1 ianuarie 2024 este de 26.449 mii lei și afectează poziția de *Rezultat reportat*, în contrapartidă cu *Credite și avansuri acordate clienței*. Aceasta valoare a fost considerată ne semnificativă prin raport la pragurile de semnificație din manualul de politici contabile a Grupului și având în vedere și impactul limitat asupra liniilor din situațiile financiare, Grupul a folosit excepția prevăzută în IAS 1 și a ales să nu prezinte situația poziției financiare la 1 ianuarie 2024 retrată. Ajustarea nu a avut un impact semnificativ asupra profitului/pierderii pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2024, prin urmare, datele comparative din situația profitului sau pierderii și alte elemente ale rezultatului global și situația fluxurilor de numerar nu au fost retratate.

Efectul corecției de eroare asupra acestor informații financiare sumarizate interimare consolidate și individuale a fost după cum urmează:



CEC BANK SA

**NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE**

**INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025**

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

Situația poziției financiare

Grup

	31 decembrie 2024		31 decembrie 2024
	<u>Raportat</u>	<u>Corectie</u>	<u>Retratat</u>
Credite și avansuri acordate clienților	37.227.458	(41.397)	37.186.061
Total active	99.326.431	(41.397)	99.285.034
Rezultatul reportat	2.337.005	(41.397)	2.295.608
Total capitaluri proprii	5.449.774	(41.397)	5.408.377
Total capitaluri proprii și datorii	99.326.431	(41.397)	99.285.034

Banca

	31 decembrie 2024		31 decembrie 2024
	<u>Raportat</u>	<u>Corectie</u>	<u>Retratat</u>
Credite și avansuri acordate clienților	37.227.458	(41.397)	37.186.061
Total active	99.246.743	(41.397)	99.205.346
Rezultatul reportat	2.295.623	(41.397)	2.254.226
Total capitaluri proprii	5.408.159	(41.397)	5.366.762
Total capitaluri proprii și datorii	99.246.743	(41.397)	99.205.346

Impactul asupra rezultatului pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2024 este în sumă de 0,4 milioane de lei și nu a fost corectat având în vedere pragurile de semnificație.





CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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

4 ESTIMĂRI CONTABILE SEMNIFICATIVE

Grupul și Banca fac estimări și ipoteze care afectează valoarea raportată a activelor și datoriilor din următoarea perioadă de raportare. Estimările și judecățile sunt evaluate continuu și sunt bazate pe experiența anterioară și pe alți factori, incluzând așteptări cu privire la evenimentele viitoare considerate a fi rezonabile în circumstanțele date. Pe lângă experiența și informațiile istorice, descrise în ultimul set de situații financiare anuale, Grupul și Banca a considerat în evaluarea acestor estimări și efectele actualelor condiții din economia românească, detaliate în Nota 10.

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 2025 pentru Grup:

	<u>Nivelul 1</u>	<u>Nivelul 2</u>	<u>Nivelul 3</u>	<u>Total</u>
Active financiare				
Alte active financiare				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	<u>755.022</u>	<u>585.372</u>	<u>-</u>	<u>1.340.394</u>
Titluri de datorie	755.022	585.372	-	1.340.394
Instrumente financiare derivate - Swap pe curs de schimb	-	18.114	-	18.114
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	<u>23.515.165</u>	<u>11.299.626</u>	<u>43.084</u>	<u>34.857.875</u>
Titluri de stat	23.515.165	11.299.626	-	34.814.791
Participații	-	-	43.084	43.084
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>21.307</u>	<u>21.307</u>
Titluri de datorie	-	-	21.307	21.307
Active nefinanciare				
Terenuri și clădiri	-	-	641.264	641.264
Total active evaluate la valoare justă	<u>24.270.187</u>	<u>11.903.112</u>	<u>705.655</u>	<u>36.878.954</u>
Datorii financiare				
Alte datorii financiare				
Instrumente financiare derivate din care-	-	8.788	-	8.788
Swap pe curs de schimb	-	8.788	-	8.788
Total datorii financiare evaluate la valoare justă	<u>-</u>	<u>8.788</u>	<u>-</u>	<u>8.788</u>



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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

5 VALOAREA JUSTĂ A ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

Active și datorii măsurate la valoarea justă la 30 iunie 2025 pentru 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:	755.022	585.372	-	1.340.394
Titluri de datorie	755.022	585.372	-	1.340.394
Instrumente financiare derivate – Swap pe curs de schimb	-	18.114	-	18.114
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	23.515.165	11.299.626	43.084	34.857.875
Titluri de stat	23.515.165	11.299.626	-	34.814.791
Participații	-	-	43.084	43.084
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	-	-	21.307	21.307
Titluri de datorie	-	-	21.307	21.307
Active nefinanciare				
Terenuri și clădiri	-	-	637.486	637.486
Total active evaluate la valoare justă	24.270.187	11.903.112	701.877	36.875.176
Datorii financiare				
Alte datorii financiare				
Instrumente financiare derivate din care – Swap pe curs de schimb	-	8.788	-	8.788
Total datorii financiare evaluate la valoare justă	-	8.788	-	8.788

Active și datorii măsurate la valoarea justă la 31 decembrie 2024 pentru Grup:

	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:	107.760	81.643	-	189.403
Titluri de datorie	107.760	81.643	-	189.403
Instrumente financiare derivate – Swap pe curs de schimb	-	6.103	-	6.103
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	27.503.976	4.910.084	42.498	32.456.558
Titluri de stat	27.503.976	4.910.084	-	32.414.060
Participații	-	-	42.498	42.498
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	-	-	20.909	20.909
Titluri de datorie	-	-	20.909	20.909
Active nefinanciare				
Terenuri și clădiri	-	-	641.414	641.414
Total active evaluate la valoare justă	27.611.736	4.997.830	704.824	33.314.390

CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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

5

VALOAREA JUSTĂ A ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

Datorii financiare

Alte datorii financiare

Instrumente financiare derivate din care-

Swap pe curs de schimb

Total datorii financiare evaluate la valoare justă

-	1.922	-	1.922
-	1.922	-	1.922

Active și datorii măsurate la valoarea justă la 31 decembrie 2024 pentru Bancă:

	<u>Nivelul 1</u>	<u>Nivelul 2</u>	<u>Nivelul 3</u>	<u>Total</u>
Active financiare				
Alte active financiare				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	107.760	81.643	-	189.403
Titluri de datorie	107.760	81.643	-	189.403
Instrumente financiare derivate - Swap pe curs de schimb	-	6.103	-	6.103
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	27.503.976	4.910.084	42.498	32.456.558
Titluri de stat	27.503.976	4.910.084	-	32.414.060
Participații	-	-	42.498	42.498
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	-	-	20.909	20.909
Titluri de datorie	-	-	20.909	20.909
Active nefinanciare				
Terenuri și clădiri	-	-	637.476	637.476
Total active evaluate la valoare justă	<u>27.611.736</u>	<u>4.910.084</u>	<u>700.883</u>	<u>33.310.449</u>
Datorii financiare				
Alte datorii financiare				
Instrumente financiare derivate din care-	-	1.922	-	1.922
Swap pe curs de schimb	-	1.922	-	1.922
Total datorii financiare evaluate la valoare justă	<u>-</u>	<u>1.922</u>	<u>-</u>	<u>1.922</u>

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

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





CEC BANK SA

**NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE**

**INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025**

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

5

VALOAREA JUSTĂ A ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

Active și datorii pentru care este prezentată valoarea justă la 30 iunie 2025 pentru Grup:

	<u>Nivelul 1</u>	<u>Nivelul 2</u>	<u>Nivelul 3</u>	<u>Total valoare justă</u>	<u>Total valoare contabilă</u>
Active financiare					
Casa și disponibilități la bănci centrale	-	7.819.595	-	7.819.595	7.819.595
Credite și avansuri la bănci	-	3.655.238	-	3.655.238	3.655.238
Credite și avansuri acordate clienței	-	-	36.992.217	36.992.217	36.471.953
Credite subordonate	-	210.308	-	210.308	210.308
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	10.327.411	3.379.051	-	13.706.462	13.515.617
Investiții imobiliare	-	-	103.937	103.937	68.662
Alte active financiare	-	-	166.492	166.492	166.492
Total active financiare	<u>10.327.411</u>	<u>15.064.192</u>	<u>37.262.646</u>	<u>62.654.249</u>	<u>61.907.865</u>

	<u>Nivelul 1</u>	<u>Nivelul 2</u>	<u>Nivelul 3</u>	<u>Total valoare justă</u>	<u>Total valoare contabilă</u>
Datorii financiare					
Depozite de la bănci	-	2.994.163	-	2.994.163	2.994.163
Depozite de la clienți	-	85.498.518	-	85.498.518	84.296.583
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	-	96.790	-	96.790	96.759
Obligațiuni emise	-	3.103.375	-	3.103.375	3.029.876
Datorii subordonate	-	1.432.112	-	1.432.112	1.432.112
Alte datorii financiare	-	-	415.875	415.875	415.875
Total datorii financiare	<u>-</u>	<u>93.124.958</u>	<u>415.875</u>	<u>93.540.833</u>	<u>92.265.368</u>

Active și datorii pentru care este prezentată valoarea justă la 30 iunie 2025 pentru Bancă:

	<u>Nivelul 1</u>	<u>Nivelul 2</u>	<u>Nivelul 3</u>	<u>Total valoare justă</u>	<u>Total valoare contabilă</u>
Active financiare					
Casa și disponibilități la bănci centrale	-	7.819.589	-	7.819.589	7.819.589
Credite și avansuri la bănci	-	3.626.808	-	3.626.808	3.626.808
Credite și avansuri acordate clienței	-	-	36.992.217	36.992.217	36.471.953
Credite subordonate	-	210.308	-	210.308	210.308
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	10.241.607	3.379.051	-	13.620.658	13.429.813
Investiții imobiliare	-	-	103.937	103.937	68.662
Alte active financiare	-	-	180.163	180.163	180.163
Total active financiare	<u>10.241.607</u>	<u>15.035.756</u>	<u>37.276.317</u>	<u>62.553.680</u>	<u>61.807.296</u>



CEC BANK SA

**NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE**

**INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025**

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

5

VALOAREA JUSTĂ A ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

	<u>Nivelul 1</u>	<u>Nivelul 2</u>	<u>Nivelul 3</u>	<u>Total valoare justă</u>	<u>Total valoare contabilă</u>
Datorii financiare					
Depozite de la bănci	-	2.994.163	-	2.994.163	2.994.163
Depozite de la clienți	-	85.500.508	-	85.500.508	84.298.573
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	-	96.790	-	96.790	96.759
Obligațiuni emise	-	3.103.375	-	3.103.375	3.029.876
Datorii subordonate	-	1.432.112	-	1.432.112	1.432.112
Alte datorii financiare	-	-	358.439	358.439	358.439
Total datorii financiare	-	<u>93.126.948</u>	<u>358.439</u>	<u>93.485.387</u>	<u>92.209.922</u>

**Active și datorii pentru care este prezentată valoarea justă la 31 decembrie 2024 pentru
Grup:**

	<u>Nivelul 1</u>	<u>Nivelul 2</u>	<u>Nivelul 3</u>	<u>Total valoare justă</u>	<u>Total valoare contabilă</u>
Active financiare					
Casa și disponibilități la bănci centrale	-	10.465.286	-	10.465.286	10.465.286
Credite și avansuri la bănci	-	2.321.288	3.167.281	5.488.569	5.480.174
Credite și avansuri acordate clienților	-	-	37.792.338	37.792.338	37.186.061
Credite subordonate	-	210.460	-	210.460	210.460
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	8.357.876	3.129.591	-	11.487.467	11.758.962
Investiții imobiliare	-	-	103.937	103.937	70.422
Alte active financiare	-	-	155.923	155.923	155.923
Total active financiare	<u>8.357.876</u>	<u>16.126.625</u>	<u>41.219.479</u>	<u>65.703.980</u>	<u>65.327.288</u>
	<u>Nivelul 1</u>	<u>Nivelul 2</u>	<u>Nivelul 3</u>	<u>Total valoare justă</u>	<u>Total valoare contabilă</u>
Datorii financiare					
Depozite de la bănci	-	3.233.240	-	3.233.240	3.233.240
Depozite de la clienți	-	86.512.478	-	86.512.478	85.359.302
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	-	100.505	-	100.505	100.463
Obligațiuni emise	-	3.031.953	-	3.031.953	2.976.978
Datorii subordonate	-	1.431.144	-	1.431.144	1.431.144
Alte datorii financiare	-	-	409.746	409.746	409.746
Total datorii financiare	-	<u>94.309.320</u>	<u>409.746</u>	<u>94.719.066</u>	<u>93.510.873</u>

CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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

VALOAREA JUSTĂ A ACTIVELOR ȘI DĂTORIILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

Active și datorii pentru care este prezentată valoarea justă la 31 decembrie 2024 pentru
Bancă:

	<u>Nivelul 1</u>	<u>Nivelul 2</u>	<u>Nivelul 3</u>	<u>Total valoare justă</u>	<u>Total valoare contabilă</u>
Active financiare					
Casa și disponibilități la bănci centrale	-	10.465.285	-	10.465.285	10.465.285
Credite și avansuri la bănci	-	2.288.891	3.167.281	5.456.172	5.447.777
Credite și avansuri acordate clientelei	-	-	37.792.338	37.792.338	37.186.061
	-	210.460	-	210.460	210.460
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	8.323.306	3.129.591	-	11.452.897	11.724.392
Investiții imobiliare	-	-	103.937	103.937	70.422
Alte active financiare	-	-	155.923	155.923	155.923
Total active financiare	8.323.306	16.094.227	41.208.899	65.626.432	65.249.740
	<u>Nivelul 1</u>	<u>Nivelul 2</u>	<u>Nivelul 3</u>	<u>Total valoare justă</u>	<u>Total valoare contabilă</u>
Datorii financiare					
Depozite de la bănci	-	3.233.240	-	3.233.240	3.233.240
Depozite de la clienți	-	86.533.931	-	86.533.931	85.380.755
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	-	100.505	-	100.505	100.463
Obligațiuni emise	-	3.031.953	-	3.031.953	2.976.978
Datorii subordonate	-	1.431.144	-	1.431.144	1.431.144
Alte datorii financiare	-	-	355.057	355.057	355.057
Total datorii financiare	-	94.330.773	355.057	94.685.830	93.477.637

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 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.



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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

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 Bancă.

Grup	Valoare de piață	Tehnici de evaluare	Elemente de intrare neobservabile semnificative	Dobanda medie	Senzitivitatea evaluării valorii de piață la elemente de intrare neobservabile
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	3.119.229	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.	5,49 % pentru EUR 8,54 % pentru RON	Creșterea individuală a oricărui 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	1.654.578	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.	9,23 % pentru RON	Creșterea individuală a oricărui 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	5.654.641	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.	6,53 % pentru RON	Creșterea individuală a oricărui 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	2.850.269	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.	5,18 % pentru EUR 8,87 % pentru RON	Creșterea individuală a oricărui 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	2.157.073	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.	6,19 % pentru EUR 8,75 % pentru RON	Creșterea individuală a oricărui 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	4.430.432	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.	5,29 % pentru EUR 8,70 % pentru RON ~ 6,1 % for USD	Creșterea individuală a oricărui 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	2.939.540	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.	5,68 % pentru EUR 9,61 % pentru RON	Creșterea individuală a oricărui 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	5.531.112	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.	5,35 % pentru EUR 8,94 % pentru RON	Creșterea individuală a oricărui 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	612.800	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.	7,81 % pentru RON	Creșterea individuală a oricărui 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	7.370.232	Fluxuri viitoare de numerar actualizate	Probabilitatea de nerambursare, ca element ce reflecta riscul de credit în rata de actualizare a fluxurilor viitoare.	6,06 % pentru EUR 6,74 % pentru RON 4,10 % pentru USD	Creșterea individuală a oricărui 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	672.311	Fluxuri viitoare de numerar actualizate	Probabilitatea de nerambursare, ca element ce reflecta riscul de credit în rata de actualizare a fluxurilor viitoare.	16,92 % pentru RON	Creșterea individuală a oricărui element de intrare neobservabil (probabilitatea de nerambursare, pierderea în caz de nerambursare, rata de actualizare) ar genera o valoare de piață mai mică.
Total	36.992.217				



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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

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 cotelat 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 corporative/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 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) 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 de la (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 classification HLI (foarte lichid).

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

Activele financiare evaluate la valoare justă 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



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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

5 VALOAREA JUSTĂ A ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

Decontări, Biroul de Credit S.A.) și acțiuni care sunt evaluate pe o piață activă (VISA Inc). În cazul acțiunilor care nu sunt cotate pe o piață activă, nu este posibil să se obțină valoarea de piață pentru aceste titluri de capital și în consecință, nu sunt accesibile public valori recente în ceea ce privește prețul lor de tranzacționare. Managementul nu intenționează să vândă aceste acțiuni în viitorul apropiat. Banca a determinat valoarea justă pentru acestea folosind metoda activului net pe baza situațiilor financiare publicate, în cazul SWIFT - Societatea de Telecomunicații Financiare Interbancare Globale și metoda dividendelor, în cazul Transfond S.A. - Societatea de Transfer de Fonduri și Decontări și Biroul de Credit S.A.

În cazul acțiunilor VISA Inc. pentru care există o piață activă, acestea se evaluează lunar folosind prețul cotat la NYSE.

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

Grup	Valoare de piață	Tehnici de evaluare	Elemente de intrare neobservabile semnificative	Senzitivitatea evaluării valorii de piață la elemente de intrare neobservabile
Participații evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	43.084	Valoarea de piață pentru acțiunile VISA se stabilește în funcție de coeficientul de conversie comunicat de VISA și de cotația bursieră de la NYSE Pentru instrumentele de capitaluri proprii nelistate, valoarea de piață se determină prin utilizarea activelor nete ale entităților la sfârșitul ultimei perioade de raportare	Performanța financiară a emitentului	Creșterea sau scăderea performanței financiare a emitentului au impact în creșterea respectiv diminuarea valorii de piață

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

Instrumentele de datorie deținute de Bancă includ acțiuni care sunt tranzacționate pe o piață activă (VISA Inc), iar acestea sunt evaluate lunar folosind prețul cotat la NYSE.

Tabelul următor prezintă descrierea datelor neobservabile și tehnicile de evaluare folosite pentru nivel 1 în conformitate cu IFRS 13.



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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

5 VALOAREA JUSTĂ A ACTIVELOR ȘI DĂTORIILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

Grup	Valoare de piață	Tehnici de evaluare	Elemente de intrare neobservabile semnificative	Senzitivitatea evaluării valorii de piață la elementele de intrare neobservabile
Titluri de datorie evaluate obligatoriu la valoare justă prin profit sau pierdere	21.307	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 performanței 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 1 în ierarhiei valorii juste:

	Participații	Titluri de datorie
Sold la 1 ianuarie 2025	42.498	20.909
Total câștiguri sau pierderi:		
- în contul de profit sau pierdere	-	398
- în alte elemente ale rezultatului global	3.738	-
Achiziții	-	-
Emisiuni	-	-
Decontări	-	-
Transferuri la nivel 3	-	-
Transferuri de la nivel 3	-	-
Diferențe curs valutar	(3.152)	-
Sold la 30 iunie 2025	43.084	21.307

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 corporative /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, 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). Astfel, 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.



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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

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 (Quantum aduce această valoare deja calculată).

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

Valoarea justă a titlurilor de stat 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 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).

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 randament) 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.



CEC BANK SA

**NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE**

**INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025**

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

6 VENITURI NETE DIN DOBÂNZI

	<u>Grup</u>		<u>Banca</u>	
	<u>Şase luni</u> <u>încheiate la</u> <u>30 iunie 2025</u>	<u>Şase luni</u> <u>încheiate la</u> <u>30 iunie 2024</u>	<u>Şase luni</u> <u>încheiate la</u> <u>30 iunie 2025</u>	<u>Şase luni</u> <u>încheiate la</u> <u>30 iunie 2024</u>
Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective provenite din:				
Conturi curente, depozite și credite și avansuri la bănci	213.528	348.272	212.584	347.175
Certificate de trezorerie, obligațiuni și alte titluri de creanță	1.161.787	841.169	1.161.787	841.169
Credite și avansuri acordate clienților, din care:	1.469.988	1.391.301	1.469.988	1.391.301
<i>Venit din dobânzi aferente</i> <i>creditelor depreciate</i>	53.709	64.086	53.709	64.086
<i>Venituri din dobânzi aferente</i> <i>credite subordonate</i>	10.727	591	10.727	591
Venituri din dobânzi FGCR - programe Guvernamentale	1.557	577	-	-
Total venituri din dobânzi	<u>2.846.860</u>	<u>2.581.319</u>	<u>2.844.359</u>	<u>2.579.645</u>
Cheltuieli cu dobânzile aferente datoriilor financiare măsurate la cost amortizat provenite din:				
Conturi curente și depozite la termen de la clienți	1.331.948	1.347.920	1.332.553	1.347.920
Depozite de la bănci	134.863	96.197	134.863	96.197
Datorii din operațiuni de leasing	40	419	40	419
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	436	113	436	113
Împrumut subordonat	63.940	65.754	63.940	65.754
Obligațiuni emise	<u>96.800</u>	<u>79.491</u>	<u>96.800</u>	<u>79.491</u>
Total cheltuieli cu dobânzi	<u>1.628.027</u>	<u>1.589.894</u>	<u>1.628.632</u>	<u>1.589.894</u>
Venituri nete din dobânzi	<u>1.218.833</u>	<u>991.425</u>	<u>1.215.727</u>	<u>989.751</u>



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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

7

VENITURI NETE COMISIOANE

	Grup		Banca	
	Șase luni	Șase luni	Șase luni	Șase luni
	încheiate la	încheiate la	încheiate la	încheiate la
	30 iunie	30 iunie	30 iunie	30 iunie
	2025	2024	2025	2024
Venituri comisioane				
Comisioane din operațiuni cu carduri	84.148	66.575	84.148	66.575
Comisioane din tranzacții cu numerar	33.093	28.179	33.093	28.179
Comisioane din deschideri conturi și depuneri numerar	70.026	62.538	70.113	62.570
Alte comisioane	37.719	29.867	37.719	29.867
Total venituri din speze și comisioane din contracte cu clienții	<u>224.986</u>	<u>187.159</u>	<u>225.073</u>	<u>187.191</u>
Comisioane din contracte de garanții financiare date și angajamente de creditare date	39.801	32.606	12.953	14.718
Total venituri din speze și comisioane	<u>264.787</u>	<u>219.765</u>	<u>238.026</u>	<u>201.909</u>
Cheltuieli cu speze și comisioane				
Comisioane din tranzacții interbancare	34.487	28.864	34.448	28.821
Comisioane aferente polițelor de risc financiar	2.257	2.727	2.257	2.727
Comisioane din prestarea de servicii financiare	52.064	31.484	52.064	31.484
Total cheltuieli cu speze și comisioane	<u>88.808</u>	<u>63.075</u>	<u>88.769</u>	<u>63.032</u>
Venituri nete comisioane	<u>175.979</u>	<u>156.690</u>	<u>149.257</u>	<u>138.877</u>

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/modificare 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.



CEC BANK SA

**NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE**

**INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025**

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

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	Șase luni încheiate la	Șase luni încheiate la	Șase luni încheiate la
Cheltuieli nete cu ajustări pentru pierderi de credit așteptate aferente creditelor și avansurilor către clienți	436.784	246.997	436.784	246.997
Cheltuieli / Venituri nete cu ajustări pentru pierderi așteptate aferente contului curent și depozitelor la	(340)	1.152	(340)	1.152
Cheltuieli / Venituri nete cu ajustări pentru pierderi așteptate aferente conturilor de corespondent,	4.394	(2.535)	2.346	(2.604)
Cheltuieli / Venituri nete cu pierderi din deprecierea operațiunilor reverse repo	11	-	11	-
Cheltuieli nete cu pierderi din deprecierea creditelor subordonate	-	98	-	98
Pierderi din creanțe nerecuperabile neacoperite cu ajustări pentru pierderi de credit așteptate	322	342	322	342
Provizion pentru angajamente de creditare și garanții financiare date	(3.828)	12.286	(3.843)	12.286
Cheltuieli nete cu pierderi din deprecierea instrumentelor de datorie	4.511	3.483	4.511	3.483
Recuperări din credite cesionate	(21.416)	(15.329)	(21.416)	(15.329)
Recuperări din credite anterior scoase în afara bilanțului	(60.585)	(25.619)	(60.585)	(25.619)
Venituri din recuperări de creanțe (surse Euro) FGCR	(37)	(19)	-	-
Total cheltuieli nete cu ajustări pentru pierderi de credit așteptate	359.816	220.856	357.790	220.806



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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

9

ALTE CHELTUIELI OPERAȚIONALE

	<u>Grup</u>		<u>Banca</u>	
	Șase luni încheiate la	Șase luni încheiate la	Șase luni încheiate la	Șase luni încheiate la
	30 iunie 2025	30 iunie 2024	30 iunie 2025	30 iunie 2024
Cheltuieli cu servicii prestate de terți	24.646	19.222	24.027	18.724
Reclamă și publicitate	3.925	3.047	3.668	2.933
Materiale	4.901	5.347	4.709	5.048
Alte taxe	40.184	31.464	40.149	31.429
Provizion pentru litigii și pentru fraude interne și externe	(88)	(1.366)	(88)	(1.366)
Alte cheltuieli operaționale	2.610	1.796	2.423	1.674
Cheltuiala cu chirile	1.346	1.249	1.317	1.223
Cheltuieli cu deplasarea și transport valori	9.136	8.587	9.107	8.587
Cheltuieli cu contribuția la Fondul de garantare al depozitelor/Fondul de rezoluție bancară	46.546	34.168	46.546	34.168
Alte cheltuieli cu întreținerea și reparațiile clădirilor și echipamentelor	79.868	67.951	79.447	67.550
Cheltuieli cu poșta și telecomunicațiile	19.937	16.930	19.841	16.808
Câștig din vânzarea mijloacelor fixe și investițiilor imobiliare	-	(185)	-	(185)
Cheltuieli nete cu pierderi din deprecierea altor active	(638)	311	(638)	311
Cheltuieli nete cu pierderi din deprecierea investițiilor imobiliare	164	-	164	-
Cheltuieli cu impozitul suplimentar pe cifra de afaceri (*)	65.845	56.686	65.835	56.677
Total	298.382	245.207	296.507	243.581

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

„Cheltuieli cu impozitul suplimentar pe cifra de afaceri” la data de 30.06.2025 reprezintă valoarea impozitului minim pe cifra de afaceri aferenta semestrului 1.



**NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE**

**INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025**

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

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 activitățile de plasament și de investiții este gestionat prin intermediul procedurilor de administrare a riscului de piață. Acest risc este controlat atât prin selectarea unor parteneri cu ratinguri de risc bune, prin monitorizarea activităților și ratingurilor acestora, cât și prin monitorizarea limitelor de expunere și, unde este cazul, prin obținerea de garanții.

Grupul este expus riscului de credit în principal ca rezultat al activității de creditare precum și alte tranzacții din care Grupul recunoaște active financiare. Valoarea care reprezintă expunerea maximă la acest risc de credit este dată de valoarea contabilă a activelor recunoscute în bilanțul contabil.

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

Pentru minimizarea acestui risc, Grupul a stabilit limite de expunere și proceduri pentru evaluarea atentă a solicitanților de credite și pentru monitorizarea capacității clienților de a rambursa creditul și dobânda aferentă pe durata creditării.

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

Conducerea monitorizează îndeaproape evoluția portofoliului și 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 Administrație al Băncii a delegat, prin Comitetul de Direcție, responsabilitatea gestionării riscului de credit către Comitetul de Credite (inclusiv Comitetul de Restructurare). Separat, Direcția Administrare a Riscurilor care raportează Comitetului de Direcție, este responsabil cu supravegherea riscului de credit al Băncii, incluzând:

- *Formularea politicilor de credit* prin consultarea cu unitățile, acoperirea cerințelor pentru garanții, evaluarea creditului, clasificarea și raportarea riscului, proceduri legale și de documentare, și conformitatea cu cerințele statutare și de reglementare.

- *Stabilirea structurii de autorizare* a aprobării și reînnoirii facilităților de credit, aprobarea demodificării în termenii contractuali (restructurare). Limitele de autorizare sunt alocate pe nivele ale comitetului de credit. Facilitățile de credit de valori mai mari necesită aprobarea celui mai înalt nivel al Comitetului de Credit, Comitetului de Direcție sau Consiliului de Administrație, după caz.

- *Revizuirea și evaluarea riscului de credit.* Comitetul de Credit evaluează toate expunerile de credit mai mari de limitele stabilite, înainte ca facilitățile să fie aprobate sau supuse spre aprobare



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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

10

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

de către Consiliul de Administrație și/sau acordate clienților. Reînnoirea și revizuirea facilităților se supune aceluiași proces de evaluare.

- Limitarea concentrării expunerii pe terți, arii geografice și industrii (pentru credite și avansuri acordate clienților) și pe emitent, categoria de clasificare a creditului, lichiditatea pieței și țara (pentru titluri de plasament).

- Verificarea conformității unității cu limitele de expunere stabilite, inclusiv cele pentru industrii și produse specifice.

- Furnizarea periodică de raportări despre calitatea portofoliului către Consiliul de Administrație și luarea de măsuri adecvate de rectificare.

- Furnizarea de consultanță, recomandări și expertiză pentru unități pentru a promova practica cea mai adecvată în Grup în ceea ce privește gestionarea riscului de credit.

Concentrarea riscului de credit aferent instrumentelor financiare există pentru grupe de clienți sau alți terți care prezintă caracteristici economice similare și a căror capacitate de îndeplinire a obligațiilor contractuale este similar afectată de schimbările în mediul economic sau de alte condiții. Concentrarea riscului de credit în ceea ce privește creditele și avansurile acordate de Grup sunt prezentate mai jos. Prezentarea expunerilor și a ajustărilor pentru pierderi așteptate sunt grupate în portofolii cu următoarele caracteristici:

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

Tabelul de mai jos prezintă angajamentele de creditare și garanțiile financiare date pentru Grup/Bancă, nete de provizion, existente în sold la 30 iunie 2025, pe stadii de depreciere:

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Angajamente de creditare				
Expunere	3.437.975	145.951	49.744	3.633.670
Provizion	20.929	3.109	5.565	29.603
Angajamente de creditare nete	3.417.046	142.842	44.179	3.604.067
Angajamente de garantare				
Expunere	1.323.044	126.806	54.131	1.503.981
Provizion	9.579	1.567	11.007	22.153
Angajamente de garantare nete	1.313.465	125.239	43.124	1.481.828

Tabelul de mai jos prezintă angajamentele de creditare și garanțiile financiare date, nete de provizion, existente în sold la 31 decembrie 2024, pe stadii de depreciere:



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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

10

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Angajamente de creditare				
Expunere	3.838.113	230.965	19.601	4.088.679
Provizion	20.334	5.135	2.052	27.521
Angajamente de creditare nete	3.817.779	225.830	17.549	4.061.158
Angajamente de garantare				
Expunere	1.566.321	252.084	81.261	1.899.666
Provizion	9.435	2.631	15.873	27.939
Angajamente de garantare nete	1.556.886	249.453	65.388	1.871.727

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	Ajustări pentru pierderi de credit așteptate	Expunere netă
	30 iunie 2025	30 iunie 2025	30 iunie 2025
București-Ilfov	16.792.128	877.047	15.915.081
Centru	2.212.741	136.512	2.076.229
Nord-Est	3.350.380	137.563	3.212.817
Nord-Vest	4.811.629	193.143	4.618.486
Sud-Est	4.567.038	379.252	4.187.786
Sud-Muntenia	2.713.240	153.203	2.560.037
Sud-Vest Oltenia	2.473.088	110.640	2.362.448
Vest	1.641.182	102.113	1.539.069
Total credite	38.561.426	2.089.473	36.471.953

Grup/Banca	Expunere brută	Ajustări pentru deprecierea creditelor	Expunere netă
	31 decembrie 2024	31 decembrie 2024 retratat	31 decembrie 2024
București-Ilfov	16.423.450	925.376	15.498.074
Centru	2.311.536	140.587	2.170.949
Nord-Est	3.575.233	157.109	3.418.124
Nord-Vest	4.968.662	203.781	4.764.881
Sud-Est	4.758.174	249.283	4.508.891
Sud-Muntenia	2.850.072	146.256	2.703.816
Sud-Vest Oltenia	2.620.675	112.758	2.507.917
Vest	1.713.540	100.131	1.613.409
Total credite	39.221.342	2.035.281	37.186.061

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



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Prezentarea creditelor și avansurilor către clienți pe portofolii și categorii, la 30 iunie 2025 (valori brute) pentru Grup/Bancă:

	Grup/Banca				
	<u>Stadiul 1</u>	<u>Stadiul 2</u>	<u>Stadiul 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Total</u>
Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale	122.311	20.689	29.068	-	172.068
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	2.643.569	46.099	136.560	-	2.826.228
Credite PF Ipotecare	6.426.169	396.633	84.897	-	6.907.699
Carduri/ Overdraft	674.445	6.389	21.048	-	701.882
Total credite persoane fizice	<u>9.866.494</u>	<u>469.810</u>	<u>271.573</u>	-	<u>10.607.877</u>
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	2.268.621	726.996	345.531	-	3.341.148
Credite Administrații Publice Locale	1.589.942	76.947	4.456	-	1.671.345
Credite PJ Industrie	3.613.342	581.455	710.618	10.361	4.915.776
Credite PJ Comerț	2.403.774	308.276	460.616	-	3.172.666
Credite PJ Construcții	1.968.080	131.289	372.622	-	2.471.991
Credite PJ Servicii	5.034.287	424.809	613.123	-	6.072.219
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	560.446	29.600	41.734	-	631.780
Credite Administrații Publice Centrale	<u>5.676.624</u>	-	-	-	<u>5.676.624</u>
Total credite persoane juridice	<u>23.115.116</u>	<u>2.279.372</u>	<u>2.548.700</u>	<u>10.361</u>	<u>27.953.549</u>
Total credite și avansuri, valoare brută	<u>32.981.610</u>	<u>2.749.182</u>	<u>2.820.273</u>	<u>10.361</u>	<u>38.561.426</u>
Valoare garanții	<u>20.379.358</u>	<u>2.440.919</u>	<u>2.238.066</u>	<u>10.361</u>	<u>25.068.703</u>

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



CEC BANK SA

**NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE**

**INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025**

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

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Prezentarea creditelor și avansurilor către clienți pe portofolii și categorii, la 31 decembrie 2024 (valori brute) pentru Grup/Bancă:

	Grup/Banca				
	<u>Stadiul 1</u>	<u>Stadiul 2</u>	<u>Stadiul 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Total</u>
Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale	133.911	21.097	32.465	-	187.473
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	2.184.138	46.194	122.288	-	2.352.620
Credite PF Ipotecare	6.461.196	438.095	82.358	-	6.981.649
Carduri/ Overdraft	<u>606.133</u>	<u>4.934</u>	<u>18.040</u>	=	<u>629.107</u>
Total credite persoane fizice	<u>9.385.378</u>	<u>510.320</u>	<u>255.151</u>	=	<u>10.150.849</u>
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	2.561.469	714.143	260.608	-	3.536.220
Credite Administrații Publice Locale	1.841.583	145.420	3.865	-	1.990.868
Credite PJ Industrie	3.786.007	975.570	510.578	26.107	5.298.262
Credite PJ Comerț	2.898.154	353.886	492.274	-	3.744.314
Credite PJ Construcții	2.116.101	158.673	321.521	-	2.596.295
Credite PJ Servicii	5.033.594	516.111	660.329	-	6.210.034
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	558.605	77.235	17.534	-	653.374
Credite Administrații Publice Centrale	<u>5.041.126</u>	=	=	=	<u>5.041.126</u>
Total credite persoane juridice	<u>23.836.639</u>	<u>2.941.038</u>	<u>2.266.709</u>	<u>26.107</u>	<u>29.070.493</u>
Total credite și avansuri, valoare brută	<u>33.222.017</u>	<u>3.451.358</u>	<u>2.521.860</u>	<u>26.107</u>	<u>39.221.342</u>
Valoare garanții	<u>21.999.920</u>	<u>2.968.659</u>	<u>2.089.358</u>	<u>26.107</u>	<u>27.084.044</u>



CEC BANK SA

**NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE**

**INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025**

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

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Ajustările pentru pierderi de credit așteptate aferente creditelor și avansurilor acordate clienței au fost la 30 iunie 2025:

Grup/Banca

	<u>Stadiul 1</u>	<u>Stadiul 2</u>	<u>Stadiul 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Total</u>
Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale	729	267	18.135	-	19.131
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	38.131	998	73.832	-	112.961
Credite PF Ipotecare	9.598	2.452	33.369	-	45.419
Carduri/ Overdraft	4.864	129	12.231	-	17.224
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate aferente persoanelor fizice	<u>53.322</u>	<u>3.846</u>	<u>137.567</u>	<u>-</u>	<u>194.735</u>
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	34.528	36.855	152.806	-	224.189
Credite Administrații Publice Locale	15.900	769	98	-	16.767
Credite PJ Industrie	79.953	59.005	347.446	-	486.404
Credite PJ Comerț	44.340	16.843	265.092	-	326.275
Credite PJ Construcții	49.486	9.955	260.091	-	319.532
Credite PJ Servicii	101.730	44.292	353.478	-	499.500
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	847	87	20.379	-	21.313
Credite Administrații Publice Centrale	<u>758</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>758</u>
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate aferente persoanelor juridice	<u>327.542</u>	<u>167.806</u>	<u>1.399.390</u>	<u>-</u>	<u>1.894.738</u>
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate	<u>380.864</u>	<u>171.652</u>	<u>1.536.957</u>	<u>-</u>	<u>2.089.473</u>
Total credite și avansuri acordate clienței, brute	<u>32.981.610</u>	<u>2.749.182</u>	<u>2.820.273</u>	<u>10.361</u>	<u>38.561.426</u>
Total credite și avansuri acordate clienței, nete	<u>32.600.746</u>	<u>2.577.530</u>	<u>1.283.316</u>	<u>10.361</u>	<u>36.471.953</u>



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Ajustările pentru depreciere aferente creditelor și avansurilor acordate clienței au fost la 31 decembrie 2024 retratate:

Grup/Banca					
	<u>Stadiul 1</u>	<u>Stadiul 2</u>	<u>Stadiul 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Total</u>
Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale	761	276	19.939	-	20.976
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	27.684	903	69.824	-	98.411
Credite PF Ipotecare	9.040	2.748	33.054	-	44.842
Carduri/ Overdraft	3.901	93	11.379	-	15.373
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate aferente persoanelor fizice	<u>41.386</u>	<u>4.020</u>	<u>134.196</u>	=	<u>179.602</u>
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	36.136	34.602	132.618	-	203.356
Credite Administrații Publice Locale	18.416	1.454	301	-	20.171
Credite PJ Industrie	73.602	93.577	301.865	-	469.044
Credite PJ Comerț	47.850	18.435	294.152	-	360.437
Credite PJ Construcții	49.618	9.773	197.677	-	257.068
Credite PJ Servicii	91.896	52.820	393.787	-	538.503
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	726	160	5.541	-	6.427
Credite Administrații Publice Centrale	673	-	-	-	673
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate aferente persoanelor juridice	<u>318.917</u>	<u>210.821</u>	<u>1.325.941</u>	=	<u>1.855.679</u>
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate	<u>360.303</u>	<u>214.841</u>	<u>1.460.137</u>	=	<u>2.035.281</u>
Total credite și avansuri acordate clienței, brute	<u>33.222.017</u>	<u>3.451.358</u>	<u>2.521.860</u>	<u>26.107</u>	<u>39.221.342</u>
Total credite și avansuri acordate clienței, nete	<u>32.861.714</u>	<u>3.236.517</u>	<u>1.061.723</u>	<u>26.107</u>	<u>37.186.061</u>



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Prezentarea angajamentelor de creditare date la 30 iunie 2025:

Grup/Banca

30 iunie 2025	Risc scăzut	Risc moderat	Total
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	29.501	69	29.570
Credite PF Ipotecare	53.733	2	53.735
Carduri/ Overdraft	808.372	9.730	818.102
Total brut persoane fizice	891.606	9.801	901.407
Provizion	932	157	1.089
Total net persoane fizice	890.674	9.644	900.318
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	587.214	122.663	709.877
Credite Administrații Publice Locale	39.749	-	39.749
Credite PJ Industrie	497.254	11.334	508.588
Credite PJ Comerț	268.807	4.075	272.882
Credite PJ Construcții	352.476	2.198	354.674
Credite PJ Servicii	755.746	45.433	801.179
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	45.123	191	45.314
Total brut persoane juridice	2.546.369	185.894	2.732.263
Provizion	19.997	8.517	28.514
Total net persoane juridice	<u>2.526.372</u>	<u>177.377</u>	<u>2.703.749</u>
Total brut	<u>3.437.975</u>	<u>195.695</u>	<u>3.633.670</u>
Provizion	20.929	8.674	29.603
Total net	<u>3.417.046</u>	<u>187.021</u>	<u>3.604.067</u>

Prezentarea garanțiilor financiare date la 30 iunie 2025:

Grup/Banca

30 iunie 2025	Risc scăzut	Risc moderat	Total
Garanții financiare date	1.323.044	180.937	1.503.981
Provizion	9.579	12.573	22.152
Total net	<u>1.313.465</u>	<u>168.364</u>	<u>1.481.829</u>



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Prezentarea angajamentelor de creditare date la 31 decembrie 2024:

31 decembrie 2024	Risc scăzut	Risc moderat	Total
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	66.030	51	66.081
Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale	-	-	-
Credite PF Ipotecare	47.281	2	47.283
Carduri/ Overdraft	694.748	9.765	704.513
Total brut persoane fizice	808.059	9.818	817.877
Provizion	807	176	983
Total net persoane fizice	807.252	9.642	816.894
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	925.347	121.844	1.047.191
Credite Administrații Publice Locale	49.540	7.471	57.011
Credite PJ Industrie	501.803	20.330	522.133
Credite PJ Comerț	387.691	10.738	398.429
Credite PJ Construcții	411.963	24.404	436.367
Credite PJ Servicii	744.529	55.842	800.371
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	9.181	119	9.300
Total brut persoane juridice	3.030.054	240.748	3.270.802
Provizion	19.527	7.011	26.538
Total net persoane juridice	<u>3.010.527</u>	<u>233.737</u>	<u>3.244.264</u>
Total brut	<u>3.838.113</u>	<u>250.566</u>	<u>4.088.679</u>
Provizion	20.334	7.187	27.521
Total net	<u>3.817.779</u>	<u>243.379</u>	<u>4.061.158</u>

Prezentarea garanțiilor financiare date la 31 decembrie 2024:

31 decembrie 2024	Risc scăzut	Risc moderat	Total
Garanții financiare date	1.566.321	333.345	1.899.666
Provizion	9.435	18.504	27.939
Total net	<u>1.556.886</u>	<u>314.841</u>	<u>1.871.727</u>



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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

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 2025	Risc scăzut	Risc moderat	Total	Dintre care interval 1-30 zile
Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale	116.858	5.453	122.311	8.945
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	2.286.831	356.738	2.643.569	90.555
Credite PF Ipotecare	6.108.002	318.167	6.426.169	23.251
Carduri/ Overdraft	579.083	95.362	674.445	14.900
Total credite brute persoane fizice	9.090.774	775.720	9.866.494	137.651
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane fizice	47.105	6.217	53.322	1.049
Total credite nete persoane fizice	9.043.669	769.503	9.813.172	136.602
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	1.880.362	388.259	2.268.621	146.121
Credite Administrații Publice Locale	1.589.942	-	1.589.942	30.117
Credite PJ Industrie	3.392.669	220.673	3.613.342	268.532
Credite PJ Comerț	2.307.081	96.693	2.403.774	138.241
Credite PJ Construcții	1.865.170	102.910	1.968.080	196.303
Credite PJ Servicii	3.575.685	1.458.602	5.034.287	204.675
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	462.615	97.831	560.446	52.853
Credite Administrații Publice Centrale	5.676.624	-	5.676.624	-
Total credite brute persoane juridice	20.750.148	2.364.968	23.115.116	1.036.842
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane juridice	282.370	45.171	327.542	16.543
Total credite nete persoane juridice	20.467.778	2.319.797	22.787.574	1.020.299
Total brut	29.840.922	3.140.688	32.981.610	1.174.493
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate	329.475	51.388	380.864	17.592
Total credite nete	29.511.447	3.089.300	32.600.746	1.156.901
Valoare garanții	18.053.642	2.325.716	20.379.358	948.580



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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

10

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Evaluarea internă a performanței financiare a debitorilor

	Grup/Banca			
<u>31 decembrie 2024 retratat</u>	<u>Risc scăzut</u>	<u>Risc moderat</u>	<u>Total</u>	<u>Dintre care în intervalul 1-30 zile</u>
Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale	127.126	6.785	133.911	6.356
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	1.873.451	310.687	2.184.138	75.947
Credite PF Ipotecare	6.114.023	347.173	6.461.196	23.407
Carduri/ Overdraft	<u>521.391</u>	<u>84.742</u>	<u>606.133</u>	<u>13.320</u>
Total credite brute persoane fizice	<u>8.635.991</u>	<u>749.387</u>	<u>9.385.378</u>	<u>119.030</u>
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane fizice	<u>36.419</u>	<u>4.967</u>	<u>41.386</u>	<u>790</u>
Total credite nete persoane fizice	8.599.572	744.420	9.343.992	118.240
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	2.034.331	527.138	2.561.469	130.378
Credite Administrații Publice Locale	1.841.583	-	1.841.583	25.043
Credite PJ Industrie	3.260.940	525.067	3.786.007	138.604
Credite PJ Comerț	2.622.113	276.041	2.898.154	78.170
Credite PJ Construcții	2.001.057	115.044	2.116.101	77.215
Credite PJ Servicii	3.579.895	1.453.699	5.033.594	139.219
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	487.670	70.935	558.605	18.224
Credite Administrații Publice Centrale	<u>5.041.126</u>	-	<u>5.041.126</u>	-
Total credite brute persoane juridice	<u>20.868.715</u>	<u>2.967.924</u>	<u>23.836.639</u>	<u>606.853</u>
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane juridice	<u>267.024</u>	<u>51.893</u>	<u>318.917</u>	<u>8.318</u>
Total credite nete persoane juridice	20.601.691	2.916.031	23.517.722	598.535
Total brut	<u>29.504.706</u>	<u>3.717.311</u>	<u>33.222.017</u>	<u>725.883</u>
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate	<u>303.443</u>	<u>56.860</u>	<u>360.303</u>	<u>9.108</u>
Total credite nete	29.201.263	3.660.451	32.861.714	716.775
Valoare garanții	<u>19.103.146</u>	<u>2.896.774</u>	<u>21.999.920</u>	<u>566.291</u>



CEC BANK SA

**NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE**

**INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025**

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

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

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

Având în vedere factorii calitativi și cantitativi considerați pentru evaluarea riscului de nerambursare, clienții sunt clasificați cu ocazia acordării creditului într-una dintre cele cinci clase de performanță financiară notate de la A la E, unde A este clasa cea mai bună, E- clasa cea mai slabă.

Performanța financiară a clienților persoane juridice este actualizată la fiecare 6 luni în baza situațiilor financiare actualizate și a factorilor calitativi.

În cazul persoanelor fizice, performanța financiară este stabilită în baza scoringului de la acordarea creditului și este reevaluată pe parcursul derulării creditelor în funcție de informațiile obținute referitoare la fluctuația veniturilor.

Creditele clasificate în stadiul 1 acordate clienților clasificați în cele mai bune două clase de performanță financiară (A și B) sunt considerate credite cu risc scăzut, celelalte credite clasificate în stadiul 1 sunt considerate credite cu risc moderat.

- (ii) Credite și avansuri pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2) pentru Grup/Bancă

Pe baza experienței trecute, creditele restante cu serviciul datoriei contractual mai mare de 30 zile, sau pentru care serviciul datoriei potrivit noii definiții a default-ului a depășit 30 zile, creditele încadrate în lista de observație, creditele restructurate performante, expunerea aferentă unui client pentru care au fost identificate modificări în situația creditului/clientului comparativ cu situația de la data acordării creditului (fără ca acestea să reprezinte evenimente de improbabilitate de plată, respectiv să anticipeze nerecuperarea integrală a creanțelor fără a recurge la executarea garanțiilor) sunt clasificate în categoria creditelor pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, 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 așteptate pe întreaga durată de viață a creditelor pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială.



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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

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				
	0 zile	1- 30 zile	31- 60 zile	61- 90 zile	Total
30 iunie 2025					
Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale	13.889	6.285	250	265	20.689
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	7.150	7.707	16.853	14.389	46.099
Credite PF Ipotecare	357.859	28.574	8.616	1.584	396.633
Carduri/ Overdraft	2.345	1.894	1.449	701	6.389
Total credite brute persoane fizice	381.243	44.460	27.168	16.939	469.810
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane fizice	2.881	403	325	237	3.846
Total credite nete persoane fizice	378.362	44.057	26.843	16.702	465.964
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	493.173	138.972	1.914	92.937	726.996
Credite Administrații Publice Locale	76.947	-	-	-	76.947
Credite PJ Industrie	410.640	65.410	82.329	23.076	581.455
Credite PJ Comerț	132.545	157.635	15.240	2.856	308.276
Credite PJ Construcții	78.569	9.088	32.459	11.173	131.289
Credite PJ Servicii	325.777	43.031	32.166	23.835	424.809
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	16.436	7.895	-	5.269	29.600
Total credite brute persoane juridice	1.534.087	422.031	164.108	159.146	2.279.372
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane juridice	116.272	26.276	15.789	9.469	167.806
Total credite nete persoane juridice	1.417.815	395.755	148.319	149.677	2.111.566
Total brut	1.915.330	466.491	191.276	176.085	2.749.182
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate	119.153	26.679	16.114	9.706	171.652
Total credite nete	1.796.177	439.812	175.162	166.379	2.577.530
Valoare garanții	1.730.562	405.956	162.138	142.263	2.440.919



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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

10

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

31 decembrie 2024 retratat	Grup/Banca				Total
	0 zile	1- 30 zile	31- 60 zile	61- 90 zile	
Credite PF Consum garantate integral cu garanții reale	15.336	4.943	765	53	21.097
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	12.983	6.983	15.527	10.701	46.194
Credite PF Ipotecare	399.869	29.027	6.469	2.730	438.095
Carduri/ Overdraft	1.996	1.553	1.042	343	4.934
Total credite brute persoane fizice	430.184	42.506	23.803	13.827	510.320
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane fizice	3.199	381	270	170	4.020
Total credite nete persoane fizice	426.985	42.125	23.533	13.657	506.300
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	596.769	105.065	4.185	8.124	714.143
Credite Administrații Publice Locale	126.643	3.262	15.515		145.420
Credite PJ Industrie	878.268	79.905	15.885	1.512	975.570
Credite PJ Comerț	271.130	29.854	15.269	37.633	353.886
Credite PJ Construcții	131.800	6.764	3.873	16.236	158.673
Credite PJ Servicii	350.355	81.848	81.192	2.716	516.111
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	50.799	25.882	268	286	77.235
Total credite brute persoane juridice	2.405.764	332.580	136.187	66.507	2.941.038
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane juridice	176.779	19.123	11.184	3.735	210.821
Total credite nete persoane juridice	2.228.985	313.457	125.003	62.772	2.730.217
Total brut	2.835.948	375.086	159.990	80.334	3.451.358
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate	179.978	19.504	11.454	3.905	214.841
Total credite nete	2.655.970	355.582	148.536	76.429	3.236.517
Valoare garanții	2.496.438	298.859	122.502	50.860	2.968.659



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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

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 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	7.679	2.038	173	470	2.616	1.724	14.368	29.068
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	63.372	916	377	287	30.741	23.405	17.462	136.560
Credite PF Ipotecare	30.339	1.655	289	475	5.403	7.764	38.972	84.897
Carduri/ Overdraft	15.529	292	229	90	1.791	1.244	1.873	21.048
Total credite brute persoane fizice	116.919	4.901	1.068	1.322	40.551	34.137	72.675	271.573
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane fizice	69.796	2.503	409	536	13.017	15.032	36.274	137.567
Total credite nete persoane fizice	47.123	2.398	659	786	27.534	19.105	36.401	134.006
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	61.042	7.012	6.400	54.826	44.088	85.699	86.464	345.531
Credite Administrații Publice Locale	3.355	-	-	-	-	577	524	4.456
Credite PJ Industrie	59.378	248.020	825	4.353	84.626	47.361	276.416	720.979
Credite PJ Comerț	25.665	15.280	5.501	29.718	74.020	142.785	167.647	460.616
Credite PJ Construcții	38.880	6.891	913	8.928	147.018	88.055	81.937	372.622
Credite PJ Servicii	81.337	5.747	3.874	4.620	165.613	106.445	245.487	613.123
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	2.294	3.119	68	-	4.820	26.657	4.776	41.734
Total credite brute persoane juridice	271.951	286.069	17.581	102.445	520.185	497.579	863.251	2.559.061
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane juridice	141.802	105.496	7.337	34.469	334.752	256.875	518.659	1.399.390
Total credite nete persoane juridice	130.149	180.573	10.244	67.976	185.433	240.704	344.592	1.159.671
Total brut	388.870	290.970	18.649	103.767	560.736	531.716	935.926	2.830.634
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate	211.598	107.999	7.746	35.005	347.769	271.907	554.933	1.536.957
Total credite nete	177.272	182.971	10.903	68.762	212.967	259.809	380.993	1.293.677
Valoare garanții	271.935	271.058	15.300	91.331	361.468	410.704	826.630	2.248.426



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

31 decembrie 2024 retratat	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	9.295	1.730	531	181	1.949	1.783	16.996	32.465
Credite PF Consum fără garanții reale sau garanții care nu acoperă integral expunerea	50.645	812	327	277	24.290	26.299	19.638	122.288
Credite PF Ipotecare	23.001	1.537	297	271	4.737	10.745	41.770	82.358
Carduri/ Overdraft	12.817	280	78	96	1.258	1.336	2.175	18.040
Total credite brute persoane fizice	95.758	4.359	1.233	825	32.234	40.163	80.579	255.151
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane fizice	56.181	2.149	731	367	10.564	22.322	41.882	134.196
Total credite nete persoane fizice	39.577	2.210	502	458	21.670	17.841	38.697	120.955
Credite PJ Agricultură exclusiv credite acordate în baza subvențiilor de încasat	57.234	3.518	1.973	15.530	68.305	32.218	81.830	260.608
Credite Administrații Publice Locale	495	-	-	-	743	-	2.627	3.865
Credite PJ Industrie	62.214	32.371	1.769	13.034	33.582	127.944	265.771	536.685
Credite PJ Comerț	30.925	118.455	411	17.655	28.079	178.513	118.236	492.274
Credite PJ Construcții	59.547	33.980	3.491	21.873	58.122	45.045	99.463	321.521
Credite PJ Servicii	200.981	7.079	2.749	4.048	94.059	114.622	236.791	660.329
Credite acordate în baza subvențiilor de încasat	8.944	254	29	-	1.151	6.652	504	17.534
Total credite brute persoane juridice	420.340	195.657	10.422	72.140	284.041	504.994	805.222	2.292.816
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate persoane juridice	243.678	110.004	3.593	42.030	112.174	312.657	501.805	1.325.941
Total credite nete persoane juridice	176.662	85.653	6.829	30.110	171.867	192.337	303.417	966.875
Total brut	516.098	200.016	11.655	72.965	316.275	545.157	885.801	2.547.967
Total ajustări pentru pierderi de credit așteptate	299.859	112.153	4.324	42.397	122.738	334.979	543.687	1.460.137
Total credite nete	216.239	87.863	7.331	30.568	193.537	210.178	342.114	1.087.830
Valoare garanții	424.190	120.952	10.313	83.059	263.220	431.323	773.407	2.115.465



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

La recunoașterea inițială a creditelor și avansurilor, valoarea garanției se bazează pe tehnicile de evaluare folosite în mod uzual pentru activele respective. În perioadele ulterioare, valoarea e actualizată prin referință la prețul de piață sau la indicii unor active similare.

Valoarea colateralelor imobiliare și mobiliare (echipamente sau stocuri) la sfârșitul perioadei de raportare a fost estimată prin indexarea valorii determinate de departamentul de evaluare al Băncii, cu coeficienți de ajustare în funcție de tipul garanției, data ultimei evaluări a garanției, situația juridică a clienților, locația garanției, costurile de executare, și durata de valorificare.

Prezentarea tipurilor de garanții acceptate de Grup/Bancă (plafonate la valoarea expunerii) la 30.06.2025 sunt următoarele:

<u>Tipul garanției</u>	<u>Valoare garanții</u>	<u>(%)</u>	<u>Garanții aferente expunerilor bilantiere</u>	<u>Garanții aferente expunerilor extrabilantiere</u>
Garanții primite de la administrații publice și alte organisme similare	6.954.963	26,10%	6.954.963	-
Garanții primite de la alte instituții financiare	487.392	1,83%	428.334	59.057
Garanții imobiliare	<u>15.202.005</u>	<u>57,04%</u>	<u>14.332.184</u>	<u>869.820</u>
Garanții mobiliare (bunuri mobile, stocuri, disponibilități)	3.255.731	12,22%	2.892.541	363.190
Altele (cesiune de creanță)	751.235	2,82%	460.680	290.555
Total	<u>26.651.325</u>	<u>100,00%</u>	<u>25.068.703</u>	<u>1.582.623</u>

Prezentarea tipurilor de garanții acceptate de Grup/Bancă (plafonate la valoarea expunerii) la 31.12.2024 sunt următoarele:

<u>Tipul garanției</u>	<u>Valoare garanții</u>	<u>(%)</u>	<u>Garanții aferente expunerilor bilantiere</u>	<u>Garanții aferente expunerilor extrabilantiere</u>
Garanții primite de la administrații publice și alte organisme similare	8.376.241	29,15%	8.376.241	-
Garanții primite de la alte instituții financiare	422.047	1,47%	418.555	3.492
Garanții imobiliare	<u>15.704.171</u>	<u>54,65%</u>	<u>14.612.796</u>	<u>1.091.375</u>
Garanții mobiliare (bunuri mobile, stocuri, disponibilități)	3.525.427	12,27%	3.157.481	367.946
Altele (cesiune de creanță)	707.549	2,46%	518.972	188.578
Total	<u>28.735.435</u>	<u>100,00%</u>	<u>27.084.044</u>	<u>1.651.391</u>



CEC BANK SA

**NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE**

**INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025**

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

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

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

	<u>Stadiul 1</u>	<u>Stadiul 2</u>	<u>Stadiul 3</u>	<u>Total</u>
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
Write off	-	-	(408.645)	(408.645)
Ajustări dobândă	-	-	33.831	33.831
Alte ajustări	(2.184)	(1.172)	(4.422)	(7.778)
Sold la 30 iunie	<u>380.864</u>	<u>171.652</u>	<u>1.536.957</u>	<u>2.089.473</u>

Transferurile dintre stadii surprind mișcarea netă a activelor financiare care se află într-un stadiu diferit la sfârșitul 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 clienței 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 în sem. I 2025).

Aceste sume sunt prezentate în detaliu în nota "Pierderi din deprecierea instrumentelor financiare". 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:



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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

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
Write off	-	-	(62.673)	(62.673)
Ajustări dobândă	-	-	-	-
Alte ajustări	-	-	-	-
Sold de închidere 30 Iunie	<u>53.322</u>	<u>3.846</u>	<u>137.567</u>	<u>194.735</u>

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
Write off	-	-	(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	<u>327.542</u>	<u>167.806</u>	<u>1.399.390</u>	<u>1.894.738</u>



CEC BANK SA**NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE****INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025****(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)****10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)**

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților poate fi analizată la 30 iunie 2024 retratată astfel:

	<u>Stadiul 1</u>	<u>Stadiul 2</u>	<u>Stadiul 3</u>	<u>Total</u>
Sold la 1 ianuarie	334.489	299.661	1.279.606	1.913.756
Transferuri către stadiul 1	70.136	(67.016)	(3.120)	-
Transferuri către stadiul 2	(17.252)	70.709	(53.457)	-
Transferuri către stadiul 3	(6.687)	(30.658)	37.345	-
Majorări datorate creditelor nou acordate în an	30.855	22.507	4.378	57.740
Diminuări datorate creditelor închise în an	(14.875)	(26.675)	(102.273)	(143.823)
Remăsurări nete în cursul anului	(36.061)	5.414	363.727	333.080
Cesiune de creanțe	-	-	(910)	(910)
Ajustări dobândă	-	-	26.300	26.300
Alte ajustări	(65)	(317)	(2.418)	(2.800)
Sold la 30 iunie	<u>360.540</u>	<u>273.625</u>	<u>1.549.178</u>	<u>2.183.343</u>

Transferurile dintre stadii surprind mișcarea netă a activelor financiare care se află într-un stadiu diferit la sfârșitul 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 2024, Banca nu a scos în afara bilanțului credite acordate clienților.

În primul semestru al anului 2024, 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 15.328,63 mii lei (nu au fost cesiuni de portofolii în sem. I 2024).

Aceste sume sunt prezentate în detaliu în nota "Pierderi din deprecierea instrumentelor financiare". Contractele de vânzare sunt fără recurs.

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților RETAIL în primele șase luni ale anului 2024 retratată a fost următorul:



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

	<u>Stadiul 1</u>	<u>Stadiul 2</u>	<u>Stadiul 3</u>	<u>Total</u>
Sold de deschidere 1 ianuarie	29.705	4.495	123.188	157.388
Transferuri către stadiul 1	1.623	(259)	(1.364)	-
Transferuri către stadiul 2	(264)	3.948	(3.684)	-
Transferuri către stadiul 3	(214)	(272)	486	-
Majorări datorate creditelor nou acordate în an	8.636	1	101	8.738
Diminuări datorate creditelor închise în an	(2.606)	(301)	(2.152)	(5.059)
Remăsurări nete în cursul anului	(2.344)	(3.450)	43.421	37.627
Cesiune de creanțe	-	-	(33)	(33)
Ajustări dobândă	-	-	-	-
Alte ajustări	-	-	-	-
Sold de închidere 30 Iunie	34.536	4.162	159.963	198.661

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților persoane juridice în primele șase luni ale anului 2024 rețratat a fost următorul:

	<u>Stadiul 1</u>	<u>Stadiul 2</u>	<u>Stadiul 3</u>	<u>Total</u>
Sold de deschidere 1 ianuarie	304.784	295.166	1.156.418	1.756.368
Transferuri către stadiul 1	68.513	(66.757)	(1.756)	-
Transferuri către stadiul 2	(16.988)	66.761	(49.773)	-
Transferuri către stadiul 3	(6.473)	(30.386)	36.859	-
Majorări datorate creditelor nou acordate în an	22.219	22.506	4.277	49.002
Diminuări datorate creditelor închise în an	(12.269)	(26.374)	(100.121)	(138.764)
Remăsurări nete în cursul anului	(33.715)	8.864	320.304	295.453
Cesiune de creanțe	-	-	(877)	(877)
Ajustări dobândă	-	-	26.300	26.300
Alte ajustări	(65)	(317)	(2.418)	(2.800)
Sold de închidere 30 Iunie	326.006	269.463	1.394.624	1.990.091



NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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

10

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

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

Grupul/Banca au identificat tendințe, incertitudini, cereri, angajamente și evenimente care în mod rezonabil pot avea un impact negativ asupra portofoliului de credite, astfel:

- Continuarea războiului Ruso-Ucrainean are un impact de durată asupra dezvoltării economice viitoare din regiune și a determinat instituțiile Uniunii Europene să-și modifice activ planurile de dezvoltare strategică din sectorul energetic cu consecințe asupra volumului fondurilor europene care a fost completat de noul pachet de fonduri (Next Generation EU). Totuși, noua strategie vine cu noi reguli care sunt în discuție, dar se așteaptă să afecteze pe termen scurt dinamica de creștere economică din regiune, în principal datorită condiționalității de reducere a consumului de energie în UE într-un termen foarte scurt. Luând în considerare problemele deja existente în lanțul de aprovizionare inflația ridicată ce conduce la creșterea prețurilor, contextul macroeconomic se așteaptă să ducă la o reducere a cererii de creditare și economisire și împreună la o activitate mai lentă a sectorului bancar. Prin urmare, abilitatea anumitor clienți de a-și rambursa creditele este de asemenea, afectată, iar tendința actuală a ratei scăzute a creditelor neperformante (NPL) se poate inversa.
- Tendințele mondiale de reducere mai accelerată a dobânzilor decât estimările anterioare pe fondul înregistrării a unei creșteri economice lente, respectiv a tendinței de temperare a inflației pot conduce la o scădere a costurilor pentru creditele ipotecare, împrumuturile auto și alte datorii, cu potențială influență pozitivă a riscului de credit, însă cu efecte negative asupra rentabilității plasamentelor bancare. Totodată, dobânzile mai mici pot face conturile de economii/depozite mai puțin atractive cu impact negativ asupra lichidității bancare.
- În ceea ce privește tendințele industriei serviciilor financiare, acest sector este în principal impactat de incertitudinile de dezvoltare viitoare a mediului economic, în contextul continuării războiului și a efectelor adverse generate de situația geopolitică – continuarea presiunilor inflaționiste și a fenomenului de secetă pedologic înregistrată pe areale agricole extinse la nivel național cu impact asupra asigurării necesarului de consum uman și pentru hrana animalelor. Activitatea sectorului serviciilor financiare este afectată de instabilitatea și volatilitatea piețelor financiare și de o potențială recesiune economică generală, a cărei probabilitate a crescut în ultimele luni, bazat pe indicatori cu frecvență ridicată din Eurozone.

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 30.06.2025 și utilizată pentru determinarea ajustărilor pentru pierderi așteptate (înainte de aplicarea coeficienților de ajustare post model prezentați la pagina 47) este:

	Grup	Medie pe 12 luni 30.06.2025	Medie pe 12 luni 31.12.2024
CAG (credite acordate PJ agricultura)	CAG	4,28%	3,77%
CAP (credite acordate AAPL)	CAP	1,64%	1,41%
CCM (credite acordate PJ comert)	CCM	6,04%	5,37%
CCO (credite acordate PJ constructii)	CCO	8,31%	7,46%
CIN (credite acordate PJ industrie)	CIN	6,17%	5,49%
CSA (credite PF consum cu garanții reale)	CSA	2,62%	2,49%
CSN (credite PF consum fără garanții reale)	CSN	3,85%	3,46%

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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

10

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

CSS CSS (credite acordate PJ pentru servicii)	CSS	6,72%	5,99%
CTS (credite pentru subvenții)	CTS	1,06%	0,91%
IP (credite PF ipotecare)	IP	0,41%	0,38%
OW (credite acordate pe card PF)	OW	2,68%	2,40%

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

1. Modele pentru credite acordate persoanelor fizice
 - variația PIB, decalaj 6 luni;
 - creșterea salariului mediu net, ajustată cu rata inflației, decalaj 6 luni.
2. Modele pentru credite acordate persoanelor juridice
 - variația PIB, decalaj 6 luni;
 - rata ROBOR 3M, decalaj 12 luni.

În 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 60% luând în considerare PIB, salariu mediu net și rata ROBOR 3M astfel:

- pentru PIB: estimări WORLD BANK Global Economic Prospects June 2025 , pentru anul 2025 creștere economică de 1,30% și 1,90% în 2026;

- creșterea salariului mediu net ajustată cu rata inflației, pentru 2025 o creștere anuală egală cu creșterea medie în ultimii 12 ani, iar pentru 2026 creștere anuală egală cu 75% din creșterea medie în ultimii 12 ani, respectiv creștere de 5,42% în 2025 și creștere de 4,13% în 2026;

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

- scenariul pesimist cu o probabilitate de realizare de 30% luând în considerare PIB, salariu mediu net și rata ROBOR 3M astfel:

- pentru PIB, scenariul de bază redus cu 0,5 deviații standard (analiză evoluție PIB 2005- 2023), scădere economică de 0,54% în 2025 și creștere economică de 0,06% în 2026 ;

- creșterea salariului mediu net ajustată cu rata inflației, creștere anuală în 2025 și 2026 egală cu creșterea minimă în ultimii 12 ani, respectiv scădere de 0,74% în 2025 și scădere de 1,04% în 2026);

- 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, salariu mediu net și rata ROBOR 3M astfel:

- pentru PIB, scenariul de bază crescut cu 0,25 deviații standard (analiză evoluție PIB 2005- 2023), creștere economică de 2,22% în 2025 și creștere economică de 2,82% în 2026;

- creșterea salariului mediu net ajustată cu rata inflației, creștere anuală egală cu creșterea medie în ultimii 12 ani, respectiv creștere de 6,13% în 2025 și creștere de 9,08% în 2026;

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

CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Evoluția așteptată PIB

Scenariu	Probabilitate	2024	2025	2026
Scenariu 1	30%	0,80%	-0,54%	0,06%
Scenariu 2	60%	0,80%	1,30%	1,90%
Scenariu 3	10%	0,80%	2,22%	2,82%

Evoluția așteptată ROBOR 3M									
Scenariu	31.12.2024	31.03.2025	30.06.2025	30.09.2025	31.12.2025	31.03.2026	30.06.2026	30.09.2026	31.12.2026
Scenariu 1	5,92%	5,90%	7,83%	8,23%	8,73%	8,18%	7,88%	7,83%	7,93%
Scenariu 2	5,92%	5,90%	7,33%	7,33%	7,33%	6,18%	5,68%	5,43%	5,43%
Scenariu 3	5,92%	5,90%	6,83%	6,43%	5,93%	4,18%	3,48%	3,03%	2,93%

Evoluția așteptată a ratei inflației

Scenariu	31.12.2024	31.03.2025	30.06.2025	30.09.2025	31.12.2025	31.03.2026	30.06.2026	30.09.2026	31.12.2026
Scenariu 1	6,60%	4,90%	4,60%	5,10%	4,90%	5,60%	6,00%	6,00%	5,70%
Scenariu 2	6,60%	4,90%	4,60%	5,10%	4,90%	5,10%	5,10%	4,60%	3,70%
Scenariu 3	6,60%	4,90%	4,60%	5,10%	4,90%	4,60%	4,20%	3,20%	1,70%

Evoluția așteptată a salariului mediu net

Scenariu	2024	2025	2026
Scenariu 1	14,62%	7,78%	4,85%
Scenariu 2	14,62%	10,38%	7,78%
Scenariu 3	14,62%	10,38%	10,38%

Evoluția așteptată a salariului mediu net ajustat cu rata inflației

Scenariu	2024	2025	2026
Scenariu 1	6,80%	-0,74%	-1,04%
Scenariu 2	6,80%	5,42%	4,13%
Scenariu 3	6,80%	6,13%	9,08%

În plus față de incertitudinea inerentă a estimării, efectele economice ale războiului ruso-ucrainean au cauzat incertitudini crescute, în special, în ceea ce privește previziunile macroeconomice și probabilitățile lor de apariție și, prin urmare, rezultatele reale pot fi semnificativ diferite de cele estimate. Grupul/Banca consideră că aceste prognoze reprezintă cea mai bună estimare a rezultatelor posibile. Analiza de senzitivitate a ajustărilor pentru pierderi așteptate determinate de considerarea unei probabilități de 100% pentru fiecare scenariu și modificarea factorilor macroeconomici la 30.06.2025 (mii lei):



CEC BANK SA

**NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE**

**INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025**
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

	Expunere bilanțieră	Ajustări pierderi așteptate			
		Înregistrat	Scenariul de bază 100%	Scenariul optimist 100%	Scenariul pesimist 100%
Persoane fizice	10.607.877	194.735	194.735	192.041	197.438
Persoane juridice	27.953.549	1.894.737	1.894.738	1.880.855	1.908.098
Total	38.561.426	2.089.472	2.089.473	2.072.896	2.105.536

Variabilele adăugate în modelele de estimare a parametrilor – rata de dobândă ROBOR 3M și creșterea salariului mediu net, ajustată cu rata inflației – permit surprinderea cu acuratețe mai mare a impactului asupra debitorilor cauzat de creșterea inflației și a ratelor de dobândă.

Având în vedere perspectiva situației economice în contextul creșterii prețurilor la energie/gaze, dificultăți în cadrul lanțului de aprovizionare/desfacere, războiul ruso-ucrainean, creșterii inflației, a fenomenului de secetă pedologică înregistrată pe areale agricole extinse la nivel național cu impact asupra asigurării necesarului de consum uman și pentru hrana animalelor, precum și măsurile fiscale recente, Banca a efectuat unele ajustări ale coeficienților post-model pentru pierderile de credit așteptate pentru creditele clasificate în S2, precum și pentru o parte din creditele clasificate în S1.

Coeficienții overlay pentru creditele clasificate în S1 și S2 au fost validați pe baza informațiilor actualizate la iunie 2025, inclusiv pe baza informațiilor statistice publicate de Banca Națională a României.

Nivelul coeficienților a fost similar cu cel estimat pentru 31.12.2024.

Pentru a reduce abaterea temporară a modelelor de la corelația pe termen lung, începând cu decembrie 2024 pentru portofoliile cu subestimări au fost utilizați coeficienți overlay pentru expunerile clasificate în S1.



CEC BANK SA

**NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE**

**INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025**

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

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	Coeficient ajustare ECL
	S1	S2
CSS (credite acordate PJ pentru servicii)		2,52
CIN (credite acordate PJ industrie)		2,25
CCO (credite acordate PJ construcții)	1,5	2,25
CCM (credite acordate PJ comerț)	1,5	2,25
CAG (credite acordate PJ agricultură)	1,65	2,25
CAP (credite acordate AAPL)		2,25
CTS (credite acordate în baza subvențiilor de încasat)	1,65	2,25
CSN (credite PF consum fără garanții reale)	1,5	
IP (credite PF ipotecare)	1,5	

Efectul cantitativ al coeficienților de ajustare post model a fost de creștere a ajustărilor pentru pierderi așteptate cu cca. 155,68 mil. lei (177,96 mil. lei. mil. lei la 31.12.2024).

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 30.06.2025 nivelul expunerii a scăzut la 314,94 mil. lei, din care 3,72 mil. lei a migrat în S3.

Analiza de sensibilitate a ajustărilor pentru pierderi așteptate determinate de modificarea factorilor macroeconomici la 31.12.2024 (mii lei):



CEC BANK SA**NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE****INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025****(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)****10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)**

	Expunere bilanțieră		Ajustări pierderi așteptate		
		Înregistrat	Scenariul de bază 100%	Scenariul optimist 100%	Scenariul pesimist 100%
Persoane fizice	10.150.849	154.898	179.602	150.346	155.910
Persoane juridice	29.070.493	1.838.986	1.855.679	1.811.554	1.871.877
Total	39.221.342	1.993.884	2.035.281	1.961.899	2.027.787

Variabilele adăugate în modelele de estimare a parametrilor – rata de dobândă ROBOR 3M și creșterea salariului mediu net, ajustată cu rata inflației – permit surprinderea cu acuratețe mai mare a impactului asupra debitorilor cauzat de creșterea inflației și a ratelor de dobândă.

Credite ipotecare rezidențiale

În tabelele de mai jos expunerile din credite ipotecare/imobiliare și avansurile acordate clienților retail sunt împărțite în funcție de ponderea expunerii în garanțiile eligibile corespunzătoare (loan to value - LTV). LTV se calculează ca raport între valoarea brută a expunerii, sau suma angajată în cazul angajamentelor de creditare, și valoarea garanției aferente. Valoarea expunerilor nu ține cont de ajustările pentru pierderi așteptate calculate. Valoarea de piață a garanțiilor nu ia în calcul nicio ajustare în legătură cu costurile de executare. Valoarea de piață a garanțiilor aferente creditelor imobiliare/ipotecare aferente ipotecilor rezidențiale, luată în considerare este revizuită cel puțin o dată la trei ani pe baza unor rapoarte de evaluare.



CEC BANK SA**NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE****INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025****(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)****10****MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)**

Raportul dintre credite și garanțiile imobiliare aferente (LTV) la 30.06.2025:

LTV	Expunere bilanțieră	Expunere extrabilanțieră
< 60%	3.163.244	4.057
61-80%	2.611.457	1.667
81-100%	1.079.792	2.552
101-120%	19.360	0
121-140%	5.803	63
>140%	17.252	929
Total	6.896.907	9.269

Raportul dintre credite și garanțiile imobiliare aferente (LTV) la 31.12.2024:

LTV	Expunere bilanțieră	Expunere extrabilanțieră
< 60%	2.986.978	5.303
61-80%	2.741.112	3.808
81-100%	1.204.328	2.157
101-120%	24.305	22
121-140%	5.101	63
>140%	20.314	1.546
Total	6.982.137	12.899

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 ajustării colective pentru pierderi așteptate, modelul justifică ratele de recuperare, care sunt estimate pe baza informațiilor istorice privind recuperarea. Spre deosebire de creditele acordate clienților, în general, pentru creditele și avansurile acordate băncilor nu sunt luate garanții acestea fiind încadrate pe limitele de contrapartidă alocate față de respectivele contrapartide.



NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

10 (Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)
MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Credite cu termeni renegociați

Activitățile de restructurare includ înțelegeri privind amânarea de plată în baza unor planuri de afaceri aprobate de management. Decizia referitoare la restructurarea facilităților de credit este bazată pe analiza economico-financiară a clienților persoane juridice (pe baza ultimelor informații financiare detinute) și pe estimarea plăților viitoare sau pe analiza capacității de rambursare a persoanelor fizice (pe baza documentelor care reflectă venitul net realizat).

Politicele și practicile de restructurare au la bază indicatori sau criterii care, în opinia conducerii Bancii, indică probabilitatea ca plățile să continue pe viitor. Aceste politici sunt continuu revizuite. Departamentele specializate analizează și aprobă, conform reglementărilor interne, propunerile de restructurare depuse de unitățile Bancii și le transmit pentru aprobare Comitetului de Restructurare a Creditelor / Comitetului de Credit al Centralei în funcție de expunerea Bancii față de client/grupul de clienți aflați în legătură. După restructurare, Banca monitorizează în mod regulat creditele restructurate de la caz la caz.

La 30 iunie 2025, valoarea contabilă brută a expunerilor cu măsuri de restructurare este de 1.184.609 mii lei (31 decembrie 2024: 1.433.727 mii lei), din care 347.988 mii lei expuneri performante cu măsuri de restructurare (31 decembrie 2024: 617.351 mii lei).

Garanții reposedate

În primul semestru al anului 2025, Banca nu a preluat în patrimoniu în baza Legii nr. 77/2016 privind darea în plată a unor imobile în vederea stingerii obligațiilor asumate prin credite. Până în prezent, Banca a preluat în plată ca urmare a prevederilor Legii 77/2016: 9 imobile și 10 terenuri (valoare totală – 1.941 mii lei).

Titluri de creanță

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

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

Ratingul României pentru anul 2025 confirmat de Fitch la 15 August 2025 pentru datoriile pe termen lung în valuta și monedă locală este 'BBB -', cu perspectivă negativă, confirmând și calificativul F3 pentru datoriile pe termen scurt, precum și plafonul de țară '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 și pe termen lung de cele 3 firme de rating menționate sunt utilizate în sensul că pe baza acestora, instituțiile de credit din străinătate analizate sunt încadrate în clase de risc proprii atribuite de către Bancă.

Credite și avansuri la bănci

Expunerea legată de credite și avansuri către bănci nu este restantă sau depreciată.



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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

10

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Banca plasează 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 față 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 2025	31 decembrie	Rating	
		2024	2024	30 iunie 2025	31 decembrie 2024
		sold total	sold total	termen scurt/lung	termen scurt/lung
Conturi curente deținute la alte bănci	Commerzbank	13.425	11.098	P-1/Aa3	P-1/A1
	ING Belgium SA/NV Brussels	10.746	4.782	F1+/AA-	A-1/A+
	ING Bank NV Amsterdam Suc Bucuresti	8.716	15.044	F1+/AA-	F1+/AA-
	Otp Bank Budapesta	1.118	1.177	P-2/Baa1	P-2/Baa1
	Trezoreria Statului	4.536	12.494	BBB-/A-3	BBB-/A-3
	Altele	13.975	21.321	fără rating	fără rating
	Barclays Bank	24.118	12.535	F1/A+	F1/A+
	Societe Generale. Paris	68.133	63.036	P-1/A1	P-1/A1
	Citibank NY	9.139	12.136	F1/A+	F1/A+
	PKO Bank Polski-Varsovia	2.297	1.662	P-1/A2	P-1/A2
	JP Morgan Frankfurt	117.562	11.352	F1+/AA	F1+/AA
	JP Morgan Chase Bank.n.a.NY	38.521	5.970	F1+/AA	F1+/AA
	Exim Banca Romaneasca	-	140.000	fără rating	fără rating
	Citibank Europe PLC Dublin	3.279	202.498	F1/A+	F1/A+
	Deutsche Bank AG	-	51.155	F1/A-	F1/A+
	Barclays bank	50.586	-	F1/A+	F1/A+
	BCR	408.323	6.700	F2/BBB+	F2/BBB+
	Citibank Europe PLC Sucursala Romania	499.697	224.261	F1/A+	F1/A+
	Trezoreria Statului	-	3.158.464	BBB-/A-3	BBB-/A-3
	Patria Bank	27.929	-	fără rating	fără rating
	Garanti Bank	268.865	14.922	B/BB	B/BB
	Intesa Sanpaolo Bank Romania	-	10.054	fără rating	fără rating
	Citibank Europe Dublin Romania	-	7	F1/A+	F1/A+
	Exim Banca Romaneasca	-	149.121	fără rating	fără rating
Depozite la alte bănci	SMBC Bank EU AG	76.191	746.504	F1/A-	F1/A-
	Glarner Kantonalbank	633.272	349.049	A-1+/AA	A-1+/AA
	Hamburg Commercial Bank AG	470.791	149.435	P-2/A3	P-2/A3
	Procredit Bank	25.307	50.106	F3/BBB-	F3/BBB-
	Alpha Bank Romania	150.348	-	P-2/Baa1	P-2/Baa1
	Banca Centrala Cooperatista Creditcoop	35.006	-	fără rating	fără rating
	JP Morgan Frankfurt	8	-	F1+/AA	F1+/AA
	Nexent Bank NV Amsterdam Suc Buc	151.640	-	B/BB	-
	BC Intesa Sanpaolo Romania SA	100.018	-	fără rating	fără rating
	Aargauische Kantonalbank	127.245	-	A-1+/AA+	A-1+/AA+
	Nexent Bank (Suisse) SA	80.607	-	fără rating	fără rating
	ING Bank NV Amsterdam Suc Bucuresti	5.972	-	F1+/AA-	F1+/AA-
	BRD	7.674	14.807	F2/BBB+	F2/BBB+
	Banca Transilvania	7.963	10.674	F3/BBB-	F3/BBB-
	Unicredit Bank SA	100.018	-	F2/BBB+	F2/BBB+
Depozite colaterale la alte bănci	HSBC Bank London	612	667	F1+/AA-	F1+/AA-
	Citibank Europe PLC Dublin	3.097	-	F1/A+	F1/A+
	JP Morgan Securities	28.059	29.136	F1+/AA	F1+/AA
	JP Morgan FRANKFURT	11	8	F1+/AA	F1+/AA
Operațiuni reverse repo	JP Morgan Securities	80.434	-	F1+/AA	F1+/AA
Total credite și avansuri la bănci		3.655.238	5.480.174		



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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

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 2025	31 decembrie	Rating	Rating
		2024	2024	30 iunie 2025	31 decembrie 2024
		sold total	sold total	termen scurt/lung	termen scurt/lung
Conturi curente deținute la alte bănci	Commerzbank	13.425	11.098	P-1/Aa3	P-1/A1
	ING Belgium SA/NV Brussels	10.746	4.782	F1+/AA-	A-1/A+
	ING Bank NV Amsterdam Suc București	8.716	15.044	F1+/AA-	F1+/AA-
	Otp Bank Budapesta	1.118	1.177	P-2/Baa1	P-2/Baa1
	Trezoreria Statului	4.536	12.494	BBB-/A-3	BBB-/A-3
	Altele	13.626	21.104	fără rating	fără rating
	Barclays Bank	24.118	12.535	F1/A+	F1/A+
	Societe Generale. Paris	68.133	63.036	P-1/A1	P-1/A1
	Citibank NY	9.139	12.136	F1/A+	F1/A+
	PKO Bank Polski-Varsovia	2.297	1.662	P-1/A2	P-1/A2
	JP Morgan Frankfurt	117.562	11.352	F1+/AA	F1+/AA
	JP Morgan Chase Bank.n.a.NY	38.521	5.970	F1+/AA	F1+/AA
	Exim Banca Romaneasca	-	140.000	fără rating	fără rating
	Citibank Europe PLC Dublin	3.279	202.498	F1/A+	F1/A+
	Deutsche Bank AG	-	51.155	F1/A-	F1/A+
Depozite la alte bănci	Barclays bank	50.586	-	F1/A+	F1/A+
	BCR	395.879	-	F2/BBB+	F2/BBB+
	Citibank Europe PLC Sucursala Romania	499.697	224.261	F1/A+	F1/A+
	Trezoreria Statului	-	3.158.464	BBB-/A-3	BBB-/A-3
	Patria Bank	27.929	-	fără rating	fără rating
	Garanti Bank	268.865	14.922	B/BB	B/BB
	Intesa Sanpaolo Bank Romania	-	10.054	fără rating	fără rating
	Citibank Europe Dublin Romania	-	7	F1/A+	F1/A+
	Exim Banca Romaneasca	-	149.121	fără rating	fără rating
	SMBC Bank EU AG	76.191	746.504	F1/A-	F1/A-
	Glarner Kantonalbank	633.272	349.049	A-1+/AA	A-1+/AA
	Hamburg Commercial Bank AG	470.791	149.435	P-2/A3	P-2/A3
	Procredit Bank	25.307	50.106	F3/BBB-	F3/BBB-
	Alpha Bank Romania	150.348	-	P-2/Baa1	P-2/Baa1
	Banca Centrala Cooperatista Creditcoop	35.006	-	fără rating	fără rating
Depozite colaterale la alte bănci	JP Morgan Frankfurt	8	-	F1+/AA	F1+/AA
	Nexent Bank NV Amsterdam Suc Buc	151.640	-	B/BB	-
	BC Intesa Sanpaolo Romania SA	100.018	-	fără rating	fără rating
	Aargauische Kantonalbank	127.245	-	A-1+/AA+	A-1+/AA+
	Nexent Bank (Suisse) SA	80.607	-	fără rating	fără rating
	ING Bank NV Amsterdam Suc București	5.972	-	F1+/AA-	F1+/AA-
	Unicredit Bank SA	100.018	-	F2/BBB+	F2/BBB+
	HSBC Bank London	612	667	F1+/AA-	F1+/AA-
	Citibank Europe PLC Dublin	3.097	-	F1/A+	F1/A+
	JP Morgan Securities	28.059	29.136	F1+/AA	F1+/AA
	JP Morgan FRANKFURT	11	8	F1+/AA	F1+/AA
	JP Morgan Securities	80.434	-	F1+/AA	F1+/AA
	JP Morgan Securities	80.434	-	F1+/AA	F1+/AA
	JP Morgan Securities	80.434	-	F1+/AA	F1+/AA
	JP Morgan Securities	80.434	-	F1+/AA	F1+/AA
Total credite și avansuri la bănci		3.626.808	5.447.777		

La 30 iunie 2025 sumele prezentate în cadrul poziției financiare privind credite și avansuri la bănci nete de provizion sunt în valoare de 3.626.808 mii lei (31.12.2024: 5.447.777 mii lei).



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

În cursul lunii iunie 2024 Banca a acordat o finanțare sub formă de împrumut subordonat către Exim Banca Românească SA în valoare de 200 milioane lei, cu maturitate 6 ani și dobândă variabilă, ROBOR 6M +4,75%.

Acordul de Împrumut Subordonat cuprinde clauze specifice, în concordanță cu cadrul legal de reglementare (Regulamentul (UE) nr.575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013, revizuit).

	Grup/Banca		
	Expunere brută	Ajustări pentru pierderi de credit așteptate	Expunere netă
	<u>30 iunie 2025</u>	<u>30 iunie 2025</u>	<u>30 iunie 2025</u>
Credite subordonate	200.411	103	200.308

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), iar riscul valutar este reprezentat de riscul înregistrării de pierderi rezultate în urma variațiilor cursurilor de schimb valutar.

Banca evaluează riscul de piață prin prisma unor elemente ce o definesc, respectiv: ponderea în total active a titlurilor de stat, volumul creditelor acordate clienței nebancare, volumul operațiunilor în valută, poziția importantă pe care Banca o deține pe piața atragerilor disponibilităților populației, coroborate cu analiza factorilor exogeni și endogeni.

Începând cu luna aprilie 2025, Banca a redimensionat portofoliul de tranzacționare în sensul creșterii capacității valorii nominale maxime de la 200 milioane RON, valabilă pentru titlurile de stat românești denominate în RON, la 2 miliarde RON echivalent, valabilă pentru titlurile de stat românești denominate în RON, EUR și USD, repartizare pe benzi de maturitate, conform reglementărilor interne. 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.

Prin politica de administrare a riscului de piață se urmărește realizarea unui portofoliu cu sensibilitate 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.



NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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

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 cuantifică 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 Bancă 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/UE, 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 să 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, și, 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, Banca dispune de metodologia de determinare a indicatorului VaR (Value at Risk), prin care urmărește încadrarea în pierdere maximă probabilă a se înregistra pe total portofoliu valutar, într-o anumită perioadă de timp și cu o anumită probabilitate de încredere.

Prin redimensionarea portofoliului de tranzacționare, începând cu luna aprilie 2025, Banca determină indicatorul VaR pentru portofoliul de titluri de stat din trading book și stabilește limite stop loss pentru gestiunea zilnică/in timp real a riscului de piață din portofoliul de tranzacționare al Băncii prin sisteme de gestiune dedicate.

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

Activele și datoriile financiare ale Grupului în lei și valute la 30 iunie 2025 pot fi analizate după cum urmează:



CEC BANK SA

**NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE**

**INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025**

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

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

	<u>RON</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
Active financiare bilanțiere				
Casa și disponibilități la bănci centrale	5.949.154	1.754.358	116.083	7.819.595
Active financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	1.353.148	5.304	21.363	1.379.815
Credite și avansuri la bănci	1.292.363	2.010.067	352.808	3.655.238
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	19.762.248	14.687.749	407.878	34.857.875
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	9.935.769	3.523.118	56.730	13.515.617
Credite și avansuri acordate clienților	29.255.165	7.109.042	107.746	36.471.953
Credite subordonate	210.308	-	-	210.308
Alte active financiare	<u>130.800</u>	<u>27.389</u>	<u>8.303</u>	<u>166.492</u>
Total active financiare	<u>67.888.955</u>	<u>29.117.027</u>	<u>1.070.911</u>	<u>98.076.893</u>

	<u>RON</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
Active financiare derivate				
Valoarea notională a instrumentelor financiare derivate- SWAP pe curs de schimb	576.316	2.818.124	291.856	3.686.295
Total active financiare derivate	<u>576.316</u>	<u>2.818.124</u>	<u>291.856</u>	<u>3.686.295</u>

	<u>RON</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
Datorii financiare bilanțiere				
Instrumente financiare derivate	8.720	-	68	8.788
Depozite de la bănci	1.716.660	1.264.069	13.434	2.994.163
Depozite de la clienți	56.570.112	26.401.311	1.325.160	84.296.583
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	39.938	56.821	-	96.759
Obligațiuni emise	-	3.029.876	-	3.029.876
Datorii subordonate	1.432.112	-	-	1.432.112
Alte datorii financiare	<u>405.103</u>	<u>3.568</u>	<u>7.204</u>	<u>415.875</u>
Total datorii financiare bilanțiere	<u>60.172.645</u>	<u>30.755.645</u>	<u>1.345.866</u>	<u>92.274.156</u>



CEC BANK SA

**NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE**

**INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025**

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

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

	<u>RON</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
Datorii financiare derivate				
Valoarea noțională a instrumentelor financiare derivate– SWAP pe curs de schimb	2.808.420	874.380	-	3.682.800
Total datorii financiare derivate	<u>2.808.420</u>	<u>874.380</u>	-	<u>3.682.800</u>
 Active /(datorii) financiare bilanțiere nete	 <u>7.716.309</u>	 <u>(1.638.618)</u>	 <u>(274.955)</u>	 <u>5.802.736</u>
 Active /(datorii) financiare derivate nete	 <u>(2.232.105)</u>	 <u>1.943.744</u>	 <u>291.856</u>	 <u>3.495</u>
	<u>RON</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
Scrisori de garanție emise pentru clienți	1.283.775	219.068	1.138	1.503.981
Angajamente de credit netrase	3.031.315	543.375	58.980	3.633.670

Activele și datoriile financiare ale Băncii în lei și valute la 30 iunie 2025 pot fi analizate după cum urmează:

	<u>RON</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
Active financiare bilanțiere				
Casa și disponibilități la bănci centrale	5.949.148	1.754.358	116.083	7.819.589
Active financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	1.353.148	5.304	21.363	1.379.815
Active financiare deținute la cost istoric	1.263.933	2.010.067	352.808	3.626.808
Credite și avansuri la bănci	5.000	-	-	5.000
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	19.762.248	14.687.749	407.878	34.857.875
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	9.849.965	3.523.118	56.730	13.429.813
Credite și avansuri acordate clientelei	29.255.165	7.109.042	107.746	36.471.953
Credite subordonate	210.308	-	-	210.308
Alte active financiare	<u>144.471</u>	<u>27.389</u>	<u>8.303</u>	<u>180.163</u>
Total active financiare	<u>67.793.386</u>	<u>29.117.027</u>	<u>1.070.911</u>	<u>97.981.324</u>



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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

10

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

	RON	EUR	Altele	Total
Active financiare derivate				
Valoarea noțională a instrumentelor financiare derivate- SWAP pe curs de schimb	576.316	2.818.124	291.856	3.686.295
Total active financiare derivate	<u>576.316</u>	<u>2.818.124</u>	<u>291.856</u>	<u>3.686.295</u>

	RON	EUR	Altele	Total
Datorii financiare bilanțiere				
Instrumente financiare derivate	8.720	-	68	8.788
Depozite de la bănci	1.716.660	1.264.069	13.434	2.994.163
Depozite de la clienți	56.572.102	26.401.311	1.325.160	84.298.573
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	39.938	56.821	-	96.759
Obligațiuni emise	-	3.029.876	-	3.029.876
Datorii subordonate	1.432.112	-	-	1.432.112
Alte datorii financiare	<u>347.668</u>	<u>3.568</u>	<u>7.203</u>	<u>358.439</u>
Total datorii financiare bilanțiere	<u>60.117.200</u>	<u>30.755.645</u>	<u>1.345.865</u>	<u>92.218.710</u>

	RON	EUR	Altele	Total
Datorii financiare derivate				
Valoarea noțională a instrumentelor financiare derivate- SWAP pe curs de schimb	2.808.420	874.380	-	3.682.800
Total datorii financiare derivate	<u>2.808.420</u>	<u>874.380</u>	<u>-</u>	<u>3.682.800</u>

Active /(datorii) financiare bilanțiere nete	<u>7.716.186</u>	<u>(1.638.618)</u>	<u>(274.954)</u>	<u>5.762.614</u>
---	------------------	--------------------	------------------	------------------

Active /(datorii) financiare derivate nete	<u>(2.232.105)</u>	<u>1.943.744</u>	<u>291.856</u>	<u>3.495</u>
---	--------------------	------------------	----------------	--------------

	RON	EUR	Altele	Total
Scriori de garanție emise pentru clienți	1.283.775	219.068	1.138	1.503.981
Angajamente de credit netrate	3.031.315	543.375	58.980	3.633.670

Activele și datoriile financiare ale Grupului și ale Băncii în lei și valute la 31 decembrie 2024 retratate
pot fi analizate după cum urmează:



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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

10

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

	Grup			
	RON	EUR	Altele	Total
Active financiare bilanțiere				
Casa și disponibilități la bănci centrale	8.206.050	2.084.188	175.048	10.465.286
Active financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	195.362	-	21.053	216.415
Credite și avansuri la bănci și instituții publice	3.803.155	1.548.618	128.401	5.480.174
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	16.667.980	15.363.562	425.016	32.456.558
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	8.707.619	2.988.923	62.420	11.758.962
Credite și avansuri acordate clienților	29.686.089	7.368.513	131.459	37.186.061
Credite subordonate	210.460	-	-	210.460
Alte active financiare	124.019	29.744	2.160	155.923
Total active financiare bilanțiere	67.600.734	29.383.548	945.557	97.929.839
	RON	EUR	Altele	Total
Active financiare derivate				
Valoarea notională a instrumentelor financiare derivate- SWAP pe curs de schimb	876.837	1.278.344	370.625	2.525.805
Total active financiare derivate	876.837	1.278.344	370.625	2.525.805
	RON	EUR	Altele	Total
Datorii financiare bilanțiere				
Instrumente financiare derivate	1.922	-	-	1.922
Depozite de la bănci	2.153.739	1.069.946	9.555	3.233.240
Depozite de la clienți	58.317.120	25.755.395	1.286.787	85.359.302
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	40.898	59.565	-	100.463
Obligațiuni emise	-	2.976.978	-	2.976.978
Datorii subordonate	1.431.144	-	-	1.431.144
Alte datorii financiare	381.777	21.309	6.660	409.746
Total datorii financiare bilanțiere	62.326.601	29.883.193	1.303.002	93.512.795
	RON	EUR	Altele	Total
Datorii financiare derivate				
Valoarea notională a instrumentelor financiare derivate- SWAP pe curs de schimb	1.280.664	1.238.551	-	2.519.215
Total datorii financiare derivate	1.280.664	1.238.551	-	2.519.215
Active /(datorii) financiare bilanțiere nete	5.314.503	(498.705)	(357.357)	4.458.441
Active /(datorii) financiare derivate nete	(403.827)	39.793	370.357	6.591
	RON	EUR	Altele	Total
Scrisori de garanție emise pentru clienți	1.646.578	249.423	3.665	1.899.666
Angajamente de credit netrate	3.625.711	427.277	35.691	4.088.679



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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

10

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

	<u>Banca</u>			
	<u>RON</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
Active financiare bilanțiere				
Casa și disponibilități la bănci centrale	8.206.049	2.084.188	175.048	10.465.285
Active financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	195.362	-	21.053	216.415
Credite și avansuri la bănci și instituții publice	3.770.758	1.548.618	128.401	5.447.777
Active financiare deținute la cost istoric	5.000	-	-	5.000
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	16.667.980	15.363.562	425.016	32.456.558
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	8.673.049	2.988.923	62.420	11.724.392
Credite și avansuri acordate clienților	29.686.089	7.368.513	131.459	37.186.061
Credite subordonate	210.460	-	-	210.460
Alte active financiare	<u>113.439</u>	<u>29.744</u>	<u>2.160</u>	<u>145.343</u>
Total active financiare bilanțiere	<u>67.528.186</u>	<u>29.383.548</u>	<u>945.557</u>	<u>97.857.291</u>
	<u>RON</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
Active financiare derivate				
Valoarea notională a instrumentelor financiare derivate- SWAP pe curs de schimb	876.836	1.278.344	370.625	2.525.805
Total active financiare derivate	<u>876.836</u>	<u>1.278.344</u>	<u>370.625</u>	<u>2.525.805</u>
	<u>RON</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
Datorii financiare bilanțiere				
Instrumente financiare derivate	1.922	-	-	1.922
Depozite de la bănci	2.153.739	1.069.946	9.555	3.233.240
Depozite de la clienți	58.337.680	25.756.288	1.286.787	85.380.755
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	40.898	59.565	-	100.463
Obligațiuni emise	-	2.976.978	-	2.976.978
Datorii subordonate	1.431.144	-	-	1.431.144
Alte datorii financiare	<u>327.088</u>	<u>21.309</u>	<u>6.660</u>	<u>355.057</u>
Total datorii financiare bilanțiere	<u>62.292.471</u>	<u>29.884.086</u>	<u>1.303.002</u>	<u>93.479.559</u>
	<u>RON</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
Datorii financiare derivate				
Valoarea notională a instrumentelor financiare derivate- SWAP pe curs de schimb	1.280.664	1.238.551	-	2.519.215
Total datorii financiare derivate	<u>1.280.664</u>	<u>1.238.551</u>	<u>-</u>	<u>2.519.215</u>
Active /(datorii) financiare bilanțiere nete	<u>5.276.084</u>	<u>(499.598)</u>	<u>(357.357)</u>	<u>4.419.129</u>
Active /(datorii) financiare derivate nete	<u>(403.828)</u>	<u>39.793</u>	<u>370.625</u>	<u>6.590</u>
	<u>RON</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
Scrieri de garanție emise pentru clienți	1.646.578	249.423	3.665	1.899.666
Angajamente de credit netrate	3.625.711	427.277	35.691	4.088.679



NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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

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 și din portofoliul de tranzacționare

Riscul de rată a dobânzii asociat activităților din afara portofoliului de tranzacționare reprezintă riscul actual sau potențial atât pentru câștigurile, cât și pentru valoarea economică a Băncii, care apare ca urmare a evoluțiilor nefavorabile ale ratelor dobânzii care afectează instrumentele sensibile la rata dobânzii, inclusiv riscul de discrepantă, riscul de bază, riscul de opțiune și riscul de marjă de credit din activități în afara portofoliului de tranzacționare, cu excepția activelor deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază, de exemplu, bunuri imobile sau active necorporale ori expuneri din titluri de capital din afara portofoliului de tranzacționare.

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, , cat si trading book.

De asemenea, începând din luna mai 2022, Banca a redobândit calitatea de dealer primar de titluri de stat și are în vedere strategia de a participa activ la licitațiile Pieței Primare de emisiuni titluri de stat ale Ministerului Finanțelor, care conțin un spectru larg de scadențe, pentru menținerea unei durate minime a portofoliului de titluri și, implicit, a unei contribuții echilibrate la veniturile Băncii.

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 de actualizare a prețului a indicelui - 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 sensibilitate 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 limitelor stabilite pentru indicatorii cheie în baza apetitului la risc pe care Banca și l-a asumat. 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 soc standardizate pentru detectarea valorilor extreme – valoarea cea mai nefavorabilă (calcul trimestrial),
- NII (Net Interest Income) conform celor 2 scenarii de soc standardizate - valoarea cea mai nefavorabilă (calcul trimestrial)
- Modificarea potențiala a valorii economice ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii-IRRBB, bazată pe metoda standardizată;



NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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

10

MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

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

- Diferența dintre dobânda medie activă aferentă creditelor în valută acordate persoanelor fizice și juridice și 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 și intervalele avute în vedere la evaluarea valorilor înregistrate de aceștia, au fost stabilite având în vedere strategia Grupului în ceea ce privește riscul de rată a dobânzii, evaluat ca risc semnificativ, corelat cu limitele reglementate de BNR/UE, 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.

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 aferenți riscului de rată a dobânzii (mai sus precizați) în funcție de nivelele înregistrate de aceștia și de ponderile alocate în funcție de importanța indicatorilor pe baza analizei istorice și a expertizei profesionale.

De asemenea, în scopul prevenirii situațiilor de neîncadrare în limitările interne, Grupul monitorizează evoluția în dinamică a activelor și pasivelor sensibile la variația ratei dobânzii și realizează simulări, prognoze, scenarii de tip „stress testing” etc.

Prin politica privind administrarea riscurilor, în vederea desfășurării unei activități prudențiale, caracterizată prin urmărirea și controlul permanent al nivelului indicatorilor cheie pentru riscul de rată a dobânzii în raport cu apetitul la risc, Grupul urmărește 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 frecvență lunară/trimestrială, după caz, următorii indicatori de nivel II, atât pentru portofoliul bancar, cât și pentru portofoliul de tranzacționare, și anume:

- Nivelul pragului de rentabilitate coroborat cu cel al ecartului mediu de dobândă;
- Rezultatul negativ obținut în urma prognozelor pentru a surprinde efectul modificării potențiale a ratelor de dobândă asupra veniturilor nete din dobânzi.
- Indicatorul DV01, la nivel de valute, ce măsoară riscul de dobândă aferent portofoliului de tranzacționare, respectiv modificarea valorii de piață a portofoliului la o variație de 1 basis point (0.01%) a randamentului unei obligațiuni.

Reglementările interne referitoare la riscul de rată a dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare și din portofoliul de tranzacționare sunt prezentate spre avizare către Comitetul de Administrare a Riscurilor. Tabelul următor ilustrează ratele anuale ale dobânzii obținute sau oferite de către Grup și Bancă pentru activele și pasivele purtătoare de dobândă pe parcursul primului semestru al anului 2025:



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

	RON Interval		EUR Interval	
<u>Active</u>	<u>Min</u>	<u>Max</u>	<u>Min</u>	<u>Max</u>
Numerar și echivalent numerar	0,74	0,81	0,13	0,18
Plasamente la Banca Națională a României	5,50	5,50	-	-
Plasamente la alte bănci	5,50	9,00	1,90	2,90
Certificate de trezorerie	5,55	8,34	3,51	3,542
Credite și avansuri acordate clienților(*)	2,16	35,00	4,16	12,41
Credite subordonate	10,73	10,73	-	-
Titluri de creanță	5,50	9,00	2,07	6,678
<u>Datorii</u>				
Depozite de la bănci	5,40	7,25	1,75	2,92
Depozite de la clienți	-	12,80	-	4,75
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	7,64	7,68	0,099	0,349
Obligațiuni emise	-	-	5,63	7,50
Datorii subordonate	9,22	9,70	-	-

(*) Pe parcursul anului 2025, Banca a practicat la cardurile de credit, grație la plata dobânzii pe o perioadă de până la 59 de zile calendaristice exclusiv pentru sumele utilizate din credit pentru operațiuni efectuate cu cardul la comercianți (tranzacții non rate și/sau rate scadente postate pe cont), cu condiția achitării integrale a Limitei de credit utilizate aferent ciclului de tranzacționare specific. Tabelul următor ilustrează ratele anuale ale dobânzii obținute sau oferite de către Grup și Bancă pentru activele și pasivele purtătoare de dobândă pe parcursul anului 2024:

	RON Interval		EUR Interval	
<u>Active</u>	<u>Min</u>	<u>Max</u>	<u>Min</u>	<u>Max</u>
Numerar și echivalent numerar	0,74	0,83	0,08	0,19
Plasamente la Banca Națională a României	5,50	6,00	-	-
Plasamente la alte bănci	5,50	6,75	2,60	4,15
Certificate de trezorerie	10,79	10,79	-	-
Credite și avansuri acordate clienților(*)	5,55	6,50	2,84	3,76
Titluri de creanță	5,35	20,41	4,83	8,18
<u>Datorii</u>				
Depozite de la bănci	5,65	7,85	3,11	5,73
Depozite de la clienți	5,25	6,01	2,60	4,00
Împrumuturi de refinanțare de la BNR	-	10,40	-	3,60
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	7,15	7,68	0,09	0,28
Obligațiuni emise	-	-	5,63	7,50
Datorii subordonate	9,31	9,70	-	-

(*) Pe parcursul anului 2024, Banca a practicat la cardurile de credit, grație la plata dobânzii pe o perioadă de până la 59 de zile calendaristice exclusiv pentru sumele utilizate din credit pentru operațiuni efectuate cu cardul la comercianți (tranzacții non rate și/sau rate scadente postate pe cont), cu condiția achitării integrale a Limitei de credit utilizate aferent ciclului de tranzacționare specific.



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Tabelul următor prezintă analiza Grupului și a Băncii de modificare a dobânzii la data de 30 iunie 2025, cu activele și datoriile financiare clasificate după cea dintâi dintre data modificării dobânzii, sau data scadenței contractuale.

	Grup					Nepurtător de dobândă	Total
	< 1 lună	1 lună - 3 luni	3 luni - 1 an	1 an - 5 ani	> 5 ani		
Active financiare							
Casa și disponibilități la bănci centrale	7.819.595	-	-	-	-	-	7.819.595
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-	18.114	18.114
Credite și avansuri la bănci și instituții publice	1.774.839	781.875	701.292	-	-	397.232(*)	3.655.238
Credite și avansuri acordate clienților	8.425.959	873.891	15.172.182	8.920.667	2.384.386	694.868(**)	36.471.953
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoare justă prin profit și pierdere	3.538	-	189.191	840.727	306.938	-	1.340.394
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	21.307	21.307
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	757.283	3.201.058	12.174.226	15.086.249	3.595.975	43.084	34.857.875
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	441.953	22.825	2.035.871	8.596.911	2.418.057	-	13.515.617
Credite subordonate	-	-	-	-	210.308	-	210.308
Alte active financiare	-	-	-	-	-	166.492	166.492
Total active financiare	19.223.167	4.879.649	30.272.762	33.444.554	8.915.664	1.341.097	98.076.893
Datorii financiare							
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-	8.788	8.788
Depozite de la bănci	2.958.144	36.016	-	-	-	3	2.994.163
Depozite de la clienți	28.164.590	16.388.887	21.834.276	1.166.192	307.176	16.435.462 (***)	84.296.583
Datorii subordonate	1.432.112	-	-	-	-	-	1.432.112
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	35.518	1.528	58.670	1.043	-	-	96.759
Obligațiuni emise	-	-	-	3.029.876	-	-	3.029.876
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	3.036	5.939	25.732	64.246	15.064	-	114.017
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	415.875	415.875
Total datorii financiare	32.593.400	16.432.370	21.918.678	4.261.357	322.240	16.860.128	92.388.173
Decalaj rata dobânzii	(13.370.233)	(11.552.721)	8.354.084	29.183.197	8.593.424	(15.519.031)	5.688.720



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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

	Banca					Nepurtător de dobândă	Total
	< 1 lună	1 lună - 3 luni	3 luni - 1 an	1 an - 5 ani	> 5 ani		
Active financiare							
Casa și disponibilități la bănci centrale	7.819.589	-	-	-	-	-	7.819.589
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-	18.114	18.114
Credite și avansuri la bănci și instituții publice	1.770.316	753.999	705.261	-	-	397.232(*)	3.626.808
Credite și avansuri acordate clienților	8.425.959	873.891	15.172.182	8.920.667	2.384.386	694.868(**)	36.471.953
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoare justă prin profit și pierdere	3.538	-	189.191	840.727	306.938	-	1.340.394
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	21.307	21.307
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	757.283	3.201.058	12.174.226	15.086.249	3.595.975	43.084	34.857.875
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	434.152	10.027	1.970.666	8.596.911	2.418.057	-	13.429.813
Active financiare la cost istoric	-	-	-	-	-	5.000	5.000
Credite subordonate	-	-	-	-	210.308	-	210.308
Alte active financiare	-	-	-	-	-	180.163	180.163
Total active financiare	19.210.837	4.838.975	30.211.526	33.444.554	8.915.664	1.359.768	97.981.324
Datorii financiare							
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-	8.788	8.788
Depozite de la bănci	2.958.144	36.016	-	-	-	3	2.994.163
Depozite de la clienți	28.164.926	16.389.226	21.835.591	1.166.192	307.176	16.435.462 (***)	84.298.573
Datorii subordonate	1.432.112	-	-	-	-	-	1.432.112
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	35.518	1.528	58.670	1.043	-	-	96.759
Obligațiuni emise	-	-	-	3.029.876	-	-	3.029.876
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	3.036	5.939	25.732	64.246	15.064	-	114.017
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	358.439	358.439
Total datorii financiare	32.593.736	16.432.709	21.919.993	4.261.357	322.240	16.802.692	92.332.727
Decalaj rata dobânzii	(13.382.899)	(11.593.734)	8.291.533	29.183.197	8.593.424	(15.442.924)	5.648.597

(*) 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.



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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

10 **MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)**

Tabelul următor prezintă analiza Grupului și a Băncii de modificare a dobânzii la data de 31 decembrie 2024 rețrătat, cu activele și datoriile financiare clasificate după cea dintâi dintre data modificării dobânzii, sau data scadenței contractuale.

	Grup					Nepurtător de dobândă	Total
	< 1 lună	1 lună luni	3 luni - 1 an	1 an - 5 ani	> 5 ani		
Active financiare							
Casa și disponibilități la bănci centrale	10.465.286	-	-	-	-	-	10.465.286
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-	6.103	6.103
Credite și avansuri la bănci și instituții publice	3.721.724	1.372.542	130.749	-	-	255.159 (*)	5.480.174
Credite și avansuri acordate clienței	9.073.987	586.123	17.078.425	7.876.352	1.959.467	611.707 (**)	37.186.061
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	384	1.373	93.902	93.744	-	189.403
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	20.909	20.909
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	800.170	11.731.184	4.166.450	12.818.014	2.898.242	42.498	32.456.558
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	-	144.432	1.444.640	7.228.082	2.941.808	-	11.758.962
Credite subordonate	-	-	-	-	210.460	-	210.460
Alte active financiare	-	-	-	-	-	155.923	155.923
Total active financiare	24.061.167	13.834.665	22.821.637	28.016.350	8.103.721	1.092.299	97.929.839
Datorii financiare							
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-	1.922	1.922
Depozite de la bănci	3.202.665	10.213	20.330	-	-	32	3.233.240
Depozite de la clienți	35.932.231	13.243.846	18.270.692	3.961.598	6.411.130	7.539.805 (***)	85.359.302
Datorii subordonate	1.431.144	-	-	-	-	-	1.431.144
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	36.928	1.441	58.672	3.422	-	-	100.463
Obligațiuni emise	-	-	-	2.976.978	-	-	2.976.978
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	2.934	5.674	23.900	63.861	11.653	-	108.022
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	409.746	409.746
Total datorii financiare	40.605.902	13.261.174	18.373.594	7.005.859	6.422.783	7.951.505	93.620.817
Decalaj rata dobânzii	(16.544.735)	573.491	4.448.043	21.010.491	1.680.938	(6.859.206)	4.309.022



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

	Banca					Nepurtător de dobândă	Total
	< 1 lună	1 lună - 3 luni	3 luni - 1 an	1 an - 5 ani	> 5 ani		
Active financiare							
Casa și disponibilități la bănci centrale	10.465.285	-	-	-	-	-	10.465.285
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-	6.103	6.103
Credite și avansuri la bănci și instituții publice	3.713.432	1.354.693	124.493	-	-	255.159 (*)	5.447.777
Credite și avansuri acordate clienților	9.073.987	586.123	17.078.425	7.876.352	1.959.467	611.707 (**)	37.186.061
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	384	1.373	93.902	93.744	-	189.403
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	20.909	20.909
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	800.170	11.731.184	4.166.450	12.818.014	2.898.242	42.498	32.456.558
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat	-	144.426	1.410.076	7.228.082	2.941.808	-	11.724.392
Active financiare la cost istoric	-	-	-	-	-	5.000	5.000
Credite subordonate	-	-	-	-	210.460	-	210.460
Alte active financiare	-	-	-	-	-	145.343	145.343
Total active financiare	24.052.874	13.816.810	22.780.817	28.016.350	8.103.721	1.086.719	97.857.291
Datorii financiare							
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-	1.922	1.922
Depozite de la bănci	3.202.665	10.213	20.330	-	-	32	3.233.240
Depozite de la clienți	35.941.018	13.247.772	18.279.432	3.961.598	6.411.130	7.539.805 (***)	85.380.755
Datorii subordonate	1.431.144	-	-	-	-	-	1.431.144
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	36.928	1.441	58.672	3.422	-	-	100.463
Obligațiuni emise	-	-	-	2.976.978	-	-	2.976.978
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	2.934	5.674	23.900	63.861	11.653	-	108.022
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	355.057	355.057
Total datorii financiare	40.614.689	13.265.100	18.382.334	7.005.859	6.422.783	7.896.816	93.587.581
Decalaj rata dobânzii	(16.561.815)	551.710	4.398.483	21.010.491	1.680.938	(6.810.4097)	4.269.710

(*) 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.



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Analiza sensibilității

Sensitivitatea 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.

Sensitivitatea 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 denumite în devize deținute de Bancă la 30 iunie 2025 și 30 iunie 2024.

	Total	Sensitivitate cont de profit sau pierdere	Sensitivitate alte elemente ale rezultatului global
30 iunie 2025	<u>sensitivitate</u>	<u>pierdere</u>	<u>global</u>
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	-
30 iunie 2024	Total	Sensitivitate cont de profit sau pierdere	Sensitivitate alte elemente ale rezultatului global
	<u>sensitivitate</u>	<u>pierdere</u>	<u>global</u>
Rata dobânzii +/- 0,5%	-554.939/+536.968	+/-166.700	-388.239/+370.268
Cursul de schimb, aprecierea / deprecierea cu 5% a monedei funcționale	-/+212.824	-/+212.824	-



CEC BANK SA

**NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE**

**INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025**

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

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

La 30 iunie 2025, dacă ratele dobânzilor de pe piață 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 și cu 50 de puncte de bază mai mari/mai mici pentru USD în perioada de raportare, toate celelalte variabile fiind menținute constante, profitul aferent perioadei (care include alte elemente ale rezultatului global) ar fi fost mai mic/mare cu 20.496 mii lei (30 iunie 2024: +554.939 mii lei / -536.968 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 173.275 mii lei. Calculul s-a bazat pe valoarea de piață la 30 iunie 2025 a instrumentelor de creanță evaluate la valoarea justă prin alt rezultat global.

La 30 iunie 2025, dacă leul s-ar fi apreciat/depreciat cu 500 de puncte de bază față de valutele relevante (toate celelalte variabile fiind menținute constante), profitul pentru perioada ar fi fost mai mare/mai mic cu 99.244 mii lei (30 iunie 2024: 212.824 mii lei). Impactul a fost calculat prin aplicarea unei rate cu +/-5% mai mare/mai mică decât rata de închidere asupra poziției nete în EUR și USD.

d) Riscul de lichiditate

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

Riscul de lichiditate exprimă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului, determinat de incapacitatea Grupului de a-și îndeplini obligațiile la scadență, având drept potențiale cauze: active lichide insuficiente, incapacitatea Băncii de a lichida active disponibile, incapacitatea de a obține finanțare adecvată.

Banca dispune de un potențial de lichiditate adecvat atunci când, în ipotetica situație neprevăzută/critică, este în măsură să obțină fondurile necesare, imediat și la un cost rezonabil, care să nu afecteze profitabilitatea Grupului, prin atragerea de surse suplimentare, prin vânzarea activelor disponibile, prin participarea la operațiunile de piață monetară aflate la dispoziția BNR etc.

Politica de administrare a riscului de lichiditate reprezintă transpunerea în cadrul reglementărilor interne a cerințelor ILAAP (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process) și are în vedere totalitatea proceselor de evaluare a adecvării lichidității interne, ca cerință EBA. Politica și profilul constituie parte integrantă a reglementărilor referitoare la administrarea riscului de lichiditate, fiind elaborate în scopul de a demonstra soliditatea, eficacitatea și caracterul cuprinzător al ILAAP, respectiv tratarea riscului de lichiditate în funcție de amploarea și complexitatea activităților Grupului.

Politica în domeniul administrării riscului de lichiditate cuprinde o structură de luare a deciziilor pentru gestionarea riscului, un model de abordare a operațiunilor de finanțare și asigurare a lichidității, profilul de risc acceptat pentru expunerea la riscul de lichiditate, precum și proceduri de planificare după scenarii alternative de acțiune, inclusiv pentru situații neprevăzute.



CEC BANK SA

**NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE**

**INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025**

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

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 următoarelor: 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 2025 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. Derivatele sunt incluse la valoarea contractuală de plătit sau de încasat, cu excepția cazului în care Banca se așteaptă să închidă 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 și datoriilor financiare non-derivative pe baza maturităților contractuale rămase. Creditele depreciate sunt prezentate la valoarea contabilă 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 2025, respectiv un nivel de 256,01%, peste media locală pe sistem – 234,63% la 30.06.2025 și semnificativ peste media europeană de 159,5% (la 31.03.2025), având la baza un portofoliu solid de titluri de stat libere de gaj, HQLA, cu scadențe reziduale semnificative începând cu banda de peste 3 luni.



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

30 iunie 2025	Grup							
	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	7.819.595	7.819.595	7.819.595	-	-	-	-	-
Credite și avansuri la bănci și alte instituții publice	3.655.238	3.655.472	1.559.705	959.293	149.247	-	-	987.227
Credite și avansuri acordate clienților	36.471.953	48.423.200	1.284.947	1.379.394	7.687.920	19.656.001	18.397.473	17.465
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	1.340.394	1.638.267	3.548	-	194.755	990.538	449.426	-
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	21.307	21.307	-	-	-	-	-	21.307
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	34.857.875	38.680.212	759.363	3.201.131	12.333.143	17.241.211	5.102.280	43.084
Active financiare la cost amortizat	13.515.617	16.208.008	443.146	22.848	2.077.859	10.103.706	3.560.449	-
Instrumente financiare derivate, din care:								
-Sume de încasat	18.144	2.903.995	2.903.995	-	-	-	-	-
-Sume de plată	-	2.885.881	2.885.881	-	-	-	-	-
Credite subordonate	210.308	210.308	-	-	-	210.308	-	-
Alte active financiare	166.492	166.492	166.492	-	-	-	-	-
Total active financiare	98.076.893	116.840.975	12.054.910	5.562.666	22.442.924	48.201.764	27.509.628	1.074.083
Datorii								
Depozite de la bănci	2.994.163	2.994.556	2.958.243	36.313	-	-	-	-
Depozite de la clienți	84.296.583	85.510.103	15.004.772	9.676.884	39.592.047	4.261.741	354.762	16.619.897
Datorii subordonate	1.432.112	2.263.458	64.224	-	73.328	725.906	1.400.00	-
Împrumuturi de la alte bănci și alte instituții financiare	96.789	96.789	35.518	1.528	58.700	1.043	-	-
Obligațiuni emise	3.029.876	6.059.752	75.162	-	-	5.984.590	-	-
Instrumente financiare derivate, din care:								
-Sume de încasat	8.788	789.460	789.460	-	-	-	-	-
-Sume de plată	-	798.248	798.248	-	-	-	-	-
-Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	114.017	126.460	3.038	5.951	25.842	65.305	26.324	-
Alte datorii financiare	415.875	415.875	415.875	-	-	-	-	-
Total datorii financiare	92.388.173	97.475.781	18.565.620	9.720.676	39.749.917	11.038.585	1.781.086	16.619.897
Impact net lichidate	5.688.720	19.365.194	(6.510.710)	(4.158.010)	(17.306.993)	37.163.179	25.728.542	(15.550.814)
Angajamente de creditare	3.633.670	3.633.670	3.633.670	-	-	-	-	-
Scrisori de garanție emise de Bancă	1.503.981	1.503.981	1.503.981	-	-	-	-	-



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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

30 iunie 2025	Banca							Fără
	Valoare contabila	Valoare brută (Intrări/ Ieșiri)	< 1 lună	1 -	3 luni	1 an -	> 5 ani	scadență
		3 luni		- 1 an	5 ani	fixă		
Active								
Casa și disponibilități la bănci centrale	7.819.589	7.819.589	7.819.589	-	-	-	-	-
Credite și avansuri la bănci și alte instituții publice	3.626.808	3.626.808	1.555.173	931.192	153.216	-	-	987.227
Credite și avansuri acordate clienților	36.471.953	48.423.200	1.284.947	1.379.394	7.687.920	19.656.001	18.397.473	17.465
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	1.340.394	1.638.267	3.548	-	194.755	990.538	449.426	-
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	21.307	21.307	-	-	-	-	-	21.307
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	34.857.875	38.680.212	759.363	3.201.131	12.333.143	17.241.211	5.102.280	43.084
Active financiare la cost istoric	5.000	5.000	-	-	-	-	-	5.000
Active financiare la cost amortizat	13.429.813	16.122.204	435.345	10.050	2.012.654	10.103.706	3.560.449	-
Instrumente financiare derivate, din care:								
-Sume de încasat	18.144	2.903.995	2.903.995	-	-	-	-	-
-Sume de plată	-	2.885.881	2.885.881	-	-	-	-	-
Credite subordonate	210.308	210.308	-	-	-	210.308	-	-
Alte active financiare	180.163	180.163	180.163	-	-	-	-	-
Total active financiare	97.981.324	116.745.172	12.056.242	5.521.767	22.381.688	48.201.764	27.509.628	1.074.083
Datorii								
Depozite de la bănci	2.994.163	2.994.556	2.958.243	36.313	-	-	-	-
Depozite de la clienți	84.298.573	85.512.093	15.005.408	9.677.223	39.593.362	4.261.741	354.762	16.619.897
Datorii subordonate	1.432.112	2.263.458	64.224	-	73.328	725.906	1.400.00	-
Împrumuturi de la alte bănci și alte instituții financiare	96.789	96.789	35.518	1.528	58.700	1.043	-	-
Obligațiuni emise	3.029.876	6.059.752	75.162	-	-	5.984.590	-	-
Instrumente financiare derivate, din care:								
-Sume de încasat	8.788	789.460	789.460	-	-	-	-	-
-Sume de plată	-	798.248	798.248	-	-	-	-	-
-Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	114.017	126.460	3.038	5.951	25.842	65.305	26.324	-
Alte datorii financiare	358.439	358.439	358.439	-	-	-	-	-
Total datorii financiare	92.332.727	97.420.335	18.508.520	9.721.015	39.751.232	11.038.585	1.781.086	16.619.897
Impact net lichidate	5.648.597	19.324.837	(6.452.278)	(4.199.248)	(17.369.544)	37.163.179	25.728.542	(15.545.814)
Angajamente de creditare	3.633.670	3.633.670	3.633.670	-	-	-	-	-
Scrisori de garanție emise de Bancă	1.503.981	1.503.981	1.503.981	-	-	-	-	-



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

31 decembrie 2024	Grup							
	Valoare brută		1 - 3 luni	3 luni	1 an - 5 ani	5 ani	> 5 ani	Fără scadență Fixă
	Valoare contabil a	(Intrări/ Ieșiri)						
Active								
Casa și disponibilități la bănci centrale	10.465.286	10.465.286	10.465.286	-	-	-	-	-
Credite și avansuri la bănci și alte instituții publice	5.480.174	5.482.293	3.522.173	626.123	107.941	-	-	1.226.056
Credite și avansuri acordate clienților	37.186.061	49.753.351	909.305	941.894	8.859.911	19.428.922	19.590.383	22.936
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	189.403	276.297	-	387	110.816	-	165.094	-
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	20.909	20.909	-	-	-	-	-	20.909
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	32.456.558	35.765.073	800.170	10.743.143	5.176.910	14.801.207	4.201.145	42.498
Active financiare la cost amortizat	11.758.962	14.535.800	-	145.361	1.474.774	7.683.713	5.231.952	-
Instrumente financiare derivate, din care:								
-Sume de încasat	6.103	1.223.037	1.223.037	-	-	-	-	-
-Sume de plată	-	1.216.934	1.216.934	-	-	-	-	-
Credite subordonate	210.460	210.460	-	-	-	210.460	-	-
Alte active financiare	155.923	155.923	155.923	-	-	-	-	-
Total active financiare	97.929.839	116.671.495	15.858.960	12.456.908	15.730.352	42.124.302	29.188.574	1.312.399
Datorii								
Depozite de la bănci	3.233.240	3.232.338	3.200.969	10.272	21.097	-	-	-
Depozite de la clienți	85.359.302	86.522.777	18.535.265	19.203.302	30.341.921	962.538	319.549	17.160.202
Datorii subordonate	1.431.144	2.364.434	62.288	-	193.090	709.056	1.400.000	-
Împrumuturi de la alte bănci și alte instituții financiare	100.463	100.533	36.928	1.441	58.725	3.439	-	-
Obligațiuni emise	2.976.978	5.953.956	82.549	-	-	5.871.407	-	-
Instrumente financiare derivate, din care:								
-Sume de încasat	1.922	1.303.611	1.253.237	50.374	-	-	-	-
-Sume de plată	-	1.305.533	1.255.106	50.427	-	-	-	-
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	108.022	118.947	2.935	5.684	23.993	64.895	21.440	-
Alte datorii financiare	409.746	409.746	409.746	-	-	-	-	-
Total datorii financiare	93.620.817	98.704.653	22.332.549	19.220.752	30.638.826	7.611.335	1.740.989	17.160.202
Impact net lichiditate	4.309.022	17.966.842	(6.473.589)	(6.763.844)	(14.908.474)	35.512.967	27.447.585	5.847.803
Angajamente de creditare	4.088.679	4.088.679	4.088.679	-	-	-	-	-
Scrisori de garanție emise de Bancă	1.899.666	1.899.666	1.899.666	-	-	-	-	-



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

31 decembrie 2024	Banca							
	Valoare brută		1 -		3 luni		1 an -	
	Valoare contabilă	(Intrări/ Iesiri)	< 1 lună	3 luni	- 1 an	5 ani	> 5 ani	Fără scadență
	a							Fixă
Active								
Casa și disponibilități la bănci centrale	10.465.285	10.465.285	10.465.285	-	-	-	-	-
Credite și avansuri la bănci și alte instituții publice	5.447.777	5.449.575	3.513.864	608.130	101.525	-	-	1.226.056
Credite și avansuri acordate clienților	37.186.061	49.753.351	909.305	941.894	8.859.911	19.428.922	19.590.383	22.936
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	189.403	276.297	-	387	110.816	-	165.094	-
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	20.909	20.909	-	-	-	-	-	20.909
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	32.456.558	35.765.073	800.170	10.743.143	5.176.910	14.801.207	4.201.145	42.498
Active financiare la cost istoric	5.000	5.000	-	-	-	-	-	5.000
Active financiare la cost amortizat	11.724.392	14.501.230	-	145.355	1.440.210	7.683.713	5.231.952	-
Instrumente financiare derivate, din care:								
-Sume de încasat	6.103	1.223.037	1.223.037	-	-	-	-	-
-Sume de plată	-	1.216.934	1.216.934	-	-	-	-	-
Credite subordonate	210.460	210.460	-	-	-	210.460	-	-
Alte active financiare	145.343	145.343	145.343	-	-	-	-	-
Total active financiare	97.857.291	116.598.626	15.840.070	12.438.909	15.689.372	42.124.302	29.188.574	1.317.399
Datorii								
Depozite de la bănci	3.233.240	3.232.338	3.200.969	10.272	21.097	-	-	-
Depozite de la clienți	85.380.755	86.544.451	18.544.078	19.207.273	30.350.811	962.538	319.549	17.160.202
Datorii subordonate	1.431.144	2.364.434	62.288	-	193.090	709.056	1.400.000	-
Împrumuturi de la alte bănci și alte instituții financiare	100.463	100.533	36.928	1.441	58.725	3.439	-	-
Obligațiuni emise	2.976.978	5.953.956	82.549	-	-	5.871.407	-	-
Instrumente financiare derivate, din care:								
-Sume de încasat	1.922	1.303.611	1.253.237	50.374	-	-	-	-
-Sume de plată	-	1.305.533	1.255.106	50.427	-	-	-	-
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	108.022	118.947	2.935	5.684	23.993	64.895	21.440	-
Alte datorii financiare	355.057	355.057	355.057	-	-	-	-	-
Total datorii financiare	93.587.581	98.671.638	22.286.673	19.224.723	30.647.716	7.611.335	1.740.989	17.160.202
Impact net lichiditate	4.269.710	17.926.988	(6.446.603)	(6.785.814)	(14.958.344)	34.512.967	27.447.585	(15.842.803)
Angajamente de creditare	4.088.679	4.088.679	4.088.679	-	-	-	-	-
Scrisori de garanție emise de Bancă	1.899.666	1.899.666	1.899.666	-	-	-	-	-



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

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

Conducerea Bancii consideră că, deși o parte substanțială a depozitelor au scadența mai mică de trei luni, diversificarea acestor depozite ca număr și tipuri de depozite, precum și experiența anterioară a Băncii, indică 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 realizează, în principal și fără a fi limitative, prin monitorizarea și urmărirea permanentă a încadrării în limitele minime reglementate a indicatorilor cheie (indicatori de lichiditate și finanțare) 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 desfășurării 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 lichiditate și finanțare, 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 bilanțului luate în calcul la determinarea acestora, rezultatele obținute în urma diverselor previziuni efectuate, prevederi bugetare etc.



CEC BANK SA

**NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE**

**INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025**

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

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, capacitatea graduală a acestora de a genera lichiditate.
- Indicatorul total portofoliu de titluri /total activ bilanțier- în scopul monitorizării portofoliului de titluri deținut de bancă, componența semnificativă a activelor lichide.
- Indicatorii: credite acordate clienței 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/situațiilor neprevăzute.
- Ponderea portofoliului de titluri de stat gajate în total portofoliu de titluri de stat, în vederea monitorizării evoluției 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 legătură, în scopul gestionării adecvate a riscului de lichiditate și de finanțare 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.



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

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:

30 iunie 2025	Note	Grup						
		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		-	-	-	-	7.819.595	-	7.819.595
Instrumente financiare derivate		-	18.114	-	-	-	-	18.114
Credite și avansuri la bănci		-	-	-	-	3.655.238	-	3.655.238
Credite și avansuri acordate clienților:	10	-	-	-	-	36.471.953	-	36.471.953
- la cost amortizat		-	-	-	-	36.471.953	-	36.471.953
Credite subordonate		-	-	-	-	210.308	-	210.308
Instrumente de datorie:		21.307	1.340.394	34.814.791	-	13.429.813	-	49.606.305
- evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere		-	1.340.394	-	-	-	-	1.340.394
- evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		21.307	-	-	-	-	-	21.307
- la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	11	-	-	34.814.791	-	-	-	34.814.791
- la cost amortizat		-	-	-	-	13.429.813	-	13.429.813
Instrumente de capitaluri proprii	12	-	-	-	43.084	-	-	43.084
Alte active financiare		-	-	-	-	166.492	-	166.492
Total active financiare		<u>21.307</u>	<u>1.358.508</u>	<u>34.814.791</u>	<u>43.084</u>	<u>61.753.399</u>	-	<u>97.991.080</u>
Instrumente financiare derivate		-	8.788	-	-	-	-	8.788
Depozite de la bănci	13	-	-	-	-	2.994.163	-	2.994.163
Depozite de la clienți	14	-	-	-	-	84.296.583	-	84.296.583
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	15	-	-	-	-	96.759	-	96.759
Obligațiuni emise	16	-	-	-	-	3.029.876	-	3.029.876
Datorii subordonate	17	-	-	-	-	1.432.112	-	1.432.112
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale		-	-	-	-	114.017	-	114.017
Alte datorii financiare		-	-	-	-	415.875	-	415.875
Total datorii financiare		-	<u>8.788</u>	-	-	<u>92.379.385</u>	-	<u>92.388.173</u>



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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

		Banca						
30 iunie 2025	Note	Obligatoriu la FVTPL	FVTPL	FVOCI – instrumente de datorii	FVOCI – instrumente de capitaluri proprii	La cost amortizat	La cost istoric	Total Valoare contabilă
Casa și disponibilități la bănci centrale		-	-	-	-	7.819.589	-	7.819.589
Instrumente financiare derivate		-	18.114	-	-	-	-	18.114
Credite și avansuri la bănci		-	-	-	-	3.626.808	-	3.626.808
Credite și avansuri acordate clienților:	10	-	-	-	-	36.471.953	-	36.471.953
- la cost amortizat		-	-	-	-	36.471.953	-	36.471.953
Credite subordonate		-	-	-	-	210.308	-	210.308
Instrumente de datorii:		21.307	1.340.394	34.814.791	-	13.429.813	-	49.606.305
- evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere		-	1.340.394	-	-	-	-	1.340.394
- evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		21.307	-	-	-	-	-	21.307
- la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	11	-	-	34.814.791	-	-	-	34.814.791
- la cost amortizat	12	-	-	-	-	13.429.813	-	13.429.813
Active financiare la cost istoric		-	-	-	-	-	5.000	5.000
Instrumente de capitaluri proprii		-	-	-	43.084	-	-	43.084
Alte active financiare		-	-	-	-	180.163	-	180.163
Total active financiare		<u>21.307</u>	<u>1.358.508</u>	<u>34.814.791</u>	<u>43.084</u>	<u>61.738.634</u>	<u>5.000</u>	<u>97.981.324</u>
Instrumente financiare derivate		-	8.788	-	-	-	-	8.788
Depozite de la bănci	13	-	-	-	-	2.994.163	-	2.994.163
Depozite de la clienți	14	-	-	-	-	84.298.573	-	84.298.573
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	15	-	-	-	-	96.759	-	96.759
Obligațiuni emise	16	-	-	-	-	3.029.876	-	3.029.876
Datorii subordonate	17	-	-	-	-	1.432.112	-	1.432.112
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale		-	-	-	-	114.017	-	114.017
Alte datorii financiare		-	-	-	-	358.439	-	358.439
Total datorii financiare		-	<u>8.788</u>	-	-	<u>92.323.939</u>	-	<u>92.332.727</u>





CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025
(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

		Grup						
31 decembrie 2024 retratat		Obligatoriu la FVTPL		FVOCI – instrumen te de datorie	FVOCI – instru mente de capital uri proprii	La cost amortizat	La cost istoric	Total Valoare contabila
	Note		FVTPL					
Casa și disponibilități la bănci centrale		-	-	-	-	10.465.286	-	10.465.286
Instrumente financiare derivate		-	6.103	-	-	-	-	6.103
Credite și avansuri la bănci		-	-	-	-	5.480.174	-	5.480.174
Credite și avansuri acordate clienței:	10	-	-	-	-	37.186.061	-	37.186.061
- la cost amortizat		-	-	-	-	37.186.061	-	37.186.061
Credite subordonate		-	-	-	-	210.460	-	210.460
Instrumente de datorie:		20.909	189.403	32.414.060	-	11.724.392	-	44.348.764
- evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere		-	189.403	-	-	-	-	189.403
- evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		20.909	-	-	-	-	-	20.909
- la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	11	-	-	32.414.060	-	-	-	32.414.060
- la cost amortizat	12	-	-	-	-	11.758.962	-	11.758.962
Instrumente de capitaluri proprii		-	-	-	42.498	-	-	42.498
Alte active financiare		-	-	-	-	155.923	-	155.923
Total active financiare		20.909	195.506	32.414.060	42.498	65.222.296	-	97.895.269
Instrumente financiare derivate		-	1.922	-	-	-	-	1.922
Depozite de la bănci	13	-	-	-	-	3.233.240	-	3.233.240
Depozite de la clienți	14	-	-	-	-	85.359.302	-	85.359.302
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	15	-	-	-	-	100.463	-	100.463
Obligațiuni emise	16	-	-	-	-	2.976.978	-	2.976.978
Datorii subordonate	17	-	-	-	-	1.431.144	-	1.431.144
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale		-	-	-	-	108.022	-	108.022
Alte datorii financiare		-	-	-	-	409.746	-	409.746
Total datorii financiare		-	1.922	-	-	93.618.895	-	93.620.817

CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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

10 MANAGEMENTUL RISULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Banca								
31 decembrie 2024 retratat	Note	Obligato riu la FVTPL	FVTPL	FVOCI – instrumen te de datorie	FVOCI – instrume nte de capitaluri proprii	La cost amortizat	La cost istoric	Total Valoare contabila
Casa și disponibilități la bănci centrale		-	-	-	-	10.465.285	-	10.465.285
Instrumente financiare derivate		-	6.103	-	-	-	-	6.103
Credite și avansuri la bănci		-	-	-	-	5.447.777	-	5.447.777
Credite și avansuri acordate clienților:	10	-	-	-	-	37.186.061	-	37.186.061
- la cost amortizat		-	-	-	-	37.186.061	-	37.186.061
Credite subordonate		-	-	-	-	210.460	-	210.460
Instrumente de datorie:		20.909	189.403	32.414.060	-	11.724.392	-	44.348.764
- evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere		-	189.403	-	-	-	-	189.403
- evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		20.909	-	-	-	-	-	20.909
- la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	11	-	-	32.414.060	-	-	-	32.414.060
- la cost amortizat	12	-	-	-	-	11.724.392	-	11.724.392
Active financiare la cost istoric		-	-	-	-	-	5.000	5.000
Instrumente de capitaluri proprii		-	-	-	42.498	-	-	42.498
Alte active financiare		-	-	-	-	145.343	-	145.343
Total active financiare		<u>20.909</u>	<u>189.403</u>	<u>32.414.060</u>	<u>42.498</u>	<u>65.179.318</u>	<u>5.000</u>	<u>97.857.291</u>
Instrumente financiare derivate		-	1.922	-	-	-	-	1.922
Depozite de la bănci	13	-	-	-	-	3.233.240	-	3.233.240
Depozite de la clienți	14	-	-	-	-	85.380.755	-	85.380.755
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	15	-	-	-	-	100.463	-	100.463
Obligațiuni emise	16	-	-	-	-	2.976.978	-	2.976.978
Datorii subordonate	17	-	-	-	-	1.431.144	-	1.431.144
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale		-	-	-	-	108.022	-	108.022
Alte datorii financiare		-	-	-	-	355.057	-	355.057
Total datorii financiare		=	<u>1.922</u>	=	=	<u>93.585.659</u>	=	<u>93.587.581</u>



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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

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 2025 Banca a avut în vedere menținerea unei rate a fondurilor proprii totale care să îndeplinească cumulativ următoarele:

a) menținerea cerinței globale de capital (OCR) de 18,18%, 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: 7,13%;
 - rata fondurilor proprii de nivel 1: 9,51%;
 - rata fondurilor proprii totale: 12,68%.
- 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 și 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 (risc de credit, risc operațional, risc valutar, risc de decontare și risc de ajustare a evaluării creditului) 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.



CEC BANK SA

**NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE**

**INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025**

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

10 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Gradul de adecvare al capitalului este monitorizat lunar, orice deteriorare substanțială generând necesitatea revizuirii portofoliului de expuneri și dacă este necesar creșterea capitalului aferent.

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

Banca s-a încadrat pe întreg semestrul I al anului 2025 în indicatorii reglementați privind adecvarea capitalului.

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

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

Țintele Băncii privind nivelul fondurilor proprii sunt stabilite în contextul unor factori interni (de exemplu: riscul și profitul estimat) și a unor factori externi (de exemplu: așteptările privind piața și climatul macroeconomic, criza determinată de războiul Ruso-Ucrainean și modificarea contextului macroeconomic) și au în vedere obținerea anuală a unui rezultat financiar pozitiv și capitalizarea acestuia.

Cerința internă de capital reprezintă capitalul intern necesar pentru acoperirea riscurilor bancare în scopul asigurării sustenabilității Băncii.

La data de 30 iunie 2025, Banca a înregistrat un nivel al ratei fondurilor proprii totale de 29,03%.

În același timp, Banca a îndeplinit cerința MREL la data de 30.06.2025, nivelul ratei MREL (inclusiv valoarea aplicabilă a amortizorului combinat) înregistrat de Bancă la 30.06.202 fiind 39,75% situându-se cu 12,61 p.p. deasupra cerinței MREL de 27,14%.

În scopul îndeplinirii cerinței MREL, cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile stabilită de autoritatea de rezoluție, în conformitate cu prevederile Legii nr. 312/2015 privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul financiar, cu modificările și completările ulterioare, care transpune prevederile Directivei 2019/879 a Parlamentului European și a consiliului – BRRD2, începând cu luna decembrie 2022 s-au realizat mai multe emisiuni de obligațiuni cu clauză MREL în valoare totală de 2.954,71 mil. lei.



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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

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 2025	1 decembrie 2024	30 iunie 2025	1 decembrie 2024
Obligațiuni de Stat	34.735.873	32.414.060	34.735.873	32.414.060
Obligațiuni emise de administrații publice locale	78.918	-	78.918	-
Instrumente de capitaluri proprii (Nota 11 b)	<u>43.084</u>	<u>42.498</u>	<u>43.084</u>	<u>42.498</u>
Total	<u>34.857.875</u>	<u>32.456.558</u>	<u>34.857.875</u>	<u>32.456.558</u>

La 30 iunie 2025, 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 238.750 mii lei (31.12.2024: 552.335 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 2025	31 decembrie 2024	30 iunie 2025	31 decembrie 2024
Sold inițial la 1 ianuarie	32.414.060	20.747.742	32.414.060	20.747.742
Achiziții	30.386.366	59.520.794	30.386.366	59.520.794
Vânzări și răscumpărări	(28.670.524)	(48.590.157)	(28.670.524)	(48.590.157)
Venituri din dobânzi acumulate	800.790	1.299.058	800.790	1.299.058
Venituri din dobânzi de primit	(471.791)	(370.842)	(471.791)	(370.842)
Diferențe de curs	256.915	14.385	256.915	14.385
Câștig/pierdere din modificări în valoarea justă, din care:	98.975	(206.919)	98.975	(206.919)
Pierdere din modificări în valoarea justă provenind din vânzări	(17.821)	(42.944)	(17.821)	(42.944)
Câștig din modificări în valoarea justă provenind din marcare la piață	116.796	163.975	116.796	163.975
Sold la finalul perioadei	34.814.791	32.414.060	34.814.791	32.414.060



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

11 (Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)
ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA VALOARE JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL (CONTINUARE)

b) Grupul și Banca are următoarele active financiare (acțiunile deținute) la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global la 30 iunie 2025:

			Procent	Valoare
Nume	Natura activității	Țara	deținut	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	843
VISA Inc.	Procesare tranzacții card	Statele Unite ale Americii	<0,01	30.460
Total				43.084

Grupul și Banca avea următoarele participații disponibile pentru vânzare la 31 decembrie 2024:

			Procent	Valoare
Nume	Natura activității	Țara	deținut	justă
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	826
VISA Inc.	Procesare tranzacții card	Statele Unite ale Americii	<0,01	29.891
Total				42.498

Menționam că la data de 30 iunie 2025 și 31 decembrie 2024 acțiunile deținute de Grup și Bancă nu erau gajate.



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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

12

ACTIVE FINANCIARE LA COST AMORTIZAT – INSTRUMENTE DE DATORIE

	Grup		Banca	
	30 iunie	31 decembrie	30 iunie	31 decembrie
	2025	2024	2025	2024
Obligațiuni de Stat	12.345.804	10.671.836	12.259.928	10.637.199
- din care emise de guverne străine	1.069.394	1.044.937	1.069.394	1.044.937
Obligațiuni emise de instituții de credit	764.431	748.417	764.431	748.417
Obligațiuni emise de societăți nefinanciare	109.732	90.948	109.732	90.948
Obligațiuni emise de administrații publice locale	301.489	253.050	301.489	253.050
Pierderi de credit așteptate	(5.839)	(5.289)	(5.767)	(5.222)
Total	13.515.617	11.758.962	13.429.813	11.724.392

Clasificarea investițiilor în instrumente de datorie la cost amortizat depinde de condițiile și caracteristicile activelor financiare și de capacitatea și intenția Băncii de a deține aceste instrumente până la scadență.

La 30 iunie 2025 investițiile în instrumente de datorie la cost amortizat includ titluri gajate în valoare de 97.500 mii lei (31 decembrie 2024: 82.500 mii lei) pentru operațiuni cu Visa, Mastercard și Sent (sistem electronic de decontare pentru valori mici în moneda locală). Contrapartida nu poate să vândă mai departe sau să gajeze aceste investiții.

În plus, la 30 iunie 2025, investițiile în instrumente de datorie la cost amortizat includ și titluri gajate pentru garantarea împrumutului de la BEI a căror valoare justă este în valoare de 18.787 mii lei (31 decembrie 2024: 35.814 mii lei). Contrapartida nu poate să vândă mai departe sau să gajeze aceste investiții.

Adițional, la 30 iunie 2025, Banca a intrat în tranzacții de tip repo cu alte bănci, având ca suport investițiile în instrumente de datorie la cost amortizat a căror valoare contabilă este 1.173.715 mii lei (31 decembrie 2024: 1.869.797 mii lei). Contrapartida poate să vândă mai departe sau să gajeze aceste investiții.

În cursul primului semestru al anului financiar 2025, Banca nu a vândut titluri de stat încadrate în categoria instrumente de datorie la cost amortizat.

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

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

	Grup		Banca	
	30 iunie	31 decembrie	30 iunie	31 decembrie
	2025	2024	2025	2024
Sold inițial la 1 ianuarie	11.758.962	9.589.849	11.724.392	9.576.147
Achiziții	1.644.416	2.541.808	1.578.234	2.487.079
Maturări	(14.943)	(429.878)	-	(396.028)
Venituri din dobânzi acumulate	362.554	610.375	360.997	608.848
Dobânzi încasate	(280.959)	(555.336)	(279.402)	(553.809)
Diferențe de curs	46.136	3.009	46.136	3.009
Pierderi de credit așteptate	(549)	(865)	(549)	(854)
Sold la finalul perioadei	13.515.617	11.758.962	13.429.813	11.724.392



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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

13		Grup		Banca	
		30 iunie 2025	31 decembrie 2024	30 iunie 2025	31 decembrie 2024
	DEPOZITE DE LA BĂNCI				
	Depozite la vedere	539.012	59.333	539.012	59.333
	Din care, conturi curente la alte bănci (LORO)	3	32	3	32
	Depozite la termen	566.187	1.350.948	566.187	1.350.948
	Depozite repo	1.888.964	1.822.959	1.888.964	1.822.959
	Total	<u>2.994.163</u>	<u>3.233.240</u>	<u>2.994.163</u>	<u>3.233.240</u>
14	DEPOZITE DE LA CLIENȚI				
		Grup		Banca	
		30 iunie 2025	31 decembrie 2024	30 iunie 2025	31 decembrie 2024
	Conturi curente și depozite la vedere				
	Carnete de economii - la vedere	548	548	548	548
	Conturi curente – persoane fizice	4.199.097	4.152.831	4.199.097	4.152.831
	Conturi curente – persoane juridice și alți clienți	3.571.711	4.297.558	3.571.711	4.297.558
	Carduri – persoane fizice, persoane juridice și alți clienți	5.372.266	5.353.708	5.372.266	5.353.708
	Depozite la vedere – persoane juridice	2.973.897	1.591.648	2.973.897	1.591.648
	Total conturi curente și depozite la vedere	<u>16.117.519</u>	<u>15.396.293</u>	<u>16.117.519</u>	<u>15.396.293</u>
	Depozite la termen și economii				
	Librete de economii – la termen (i)	4.284	14.229	4.284	14.229
	Depozite la termen – persoane fizice	32.197.203	31.771.251	32.197.203	31.771.251
	Depozite la termen – persoane juridice și alți clienți	31.977.571	34.296.101	31.979.561	34.317.554
	Depozite colaterale (ii)	3.989.796	3.881.137	3.989.796	3.881.137
	Alte depozite la termen	10.210	291	10.210	291
	Total depozite la termen și economii	<u>68.179.064</u>	<u>69.963.009</u>	<u>68.181.054</u>	<u>69.984.462</u>
	Total	<u>84.296.583</u>	<u>85.359.302</u>	<u>84.298.573</u>	<u>85.380.755</u>

(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.



CEC BANK SA**NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE****INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025****(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)**

(ii) Depozitele colaterale sunt constituite pentru:

	Grup / Banca	
	<u>30 iunie 2025</u>	<u>31 decembrie 2024</u>
Acreditiv	4.451	1.118
Garanții gestionari	153.269	155.359
Consemnări	2.980.254	2.839.763
Garantarea creditelor	754.458	814.307
Garanții de bună execuție a contractelor comerciale	44.502	43.703
Alte depozite colaterale	<u>52.862</u>	<u>26.887</u>
Total	<u>3.989.796</u>	<u>3.881.137</u>

15 ÎMPRUMUTURI DE LA BĂNCI ȘI ALTE INSTITUȚII FINANCIARE

	Grup / Banca	
	<u>30 iunie 2025</u>	<u>31 decembrie 2024</u>
Fondul European de Investiții pentru Inițiativa Jeremie	750	1.710
Banca Europeană pentru Investiții (BEI)	56.821	59.565
Programul Româno—Elvețian	<u>39.188</u>	<u>39.188</u>
Total	<u>96.759</u>	<u>100.463</u>

Detaliile contractelor sunt prezentate în situațiile financiare la 31 decembrie 2024.



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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

16 OBLIGAȚIUNI EMISE

	<u>Grup / Banca</u>	
	<u>30 iunie 2025</u>	<u>31 decembrie 2024</u>
Obligațiuni emise	<u>3.029.876</u>	<u>2.976.978</u>
Total	<u>3.029.876</u>	<u>2.976.978</u>

Soldul titlurilor de creanță emise la 30 iunie 2025, inclusiv dobânda acumulată, este în valoare de 3.029.876 mii lei (31 decembrie 2024: 2.976.978 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, denumite în EUR și o tranșă în 2024 cu scadența 28 noiembrie 2029 denumită în EUR.

Obligațiunile cu scadența la 7 februarie 2028 sunt denumite 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 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 cumulare a 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 plătit trimestrial în ultimul an.

Obligațiunile cu scadența la 28 noiembrie 2029 sunt denumite 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 plătit 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 18 noiembrie 2024 de CSSF Luxembourg (Commission de Surveillance du Secteur Financier Luxembourg) pentru un plafon total de emitere obligațiuni de 1500 milioane EUR (sau echivalent în alte valute).



CEC BANK SA**NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE****INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025****(Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)****17 DATORII SUBORDONATE**

La 30 iunie 2025 și 31 decembrie 2024:

	<u>Grup / Banca</u>	
	<u>30 iunie 2025</u>	<u>31 decembrie 2024</u>
Împrumut de la acționar	1.432.112	1.431.144
Total	<u>1.432.112</u>	<u>1.431.144</u>

18 CAPITAL SOCIAL

La 31 decembrie 2024, capitalul social al CEC Bank SA era de 2.499.746 mii lei. Banca este deținută 100% de Statul Român prin intermediul 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.

În cursul anului 2025, finalizarea unui pas important în cadrul procesului de transformare a Băncii, este acordul Comisiei Europene pentru o recapitalizare în valoare de 1 miliard de lei, ceea ce a dus la majorarea capitalul social.

	<u>Grup / Banca</u>	
	<u>30 iunie 2025</u>	<u>31 decembrie 2024</u>
Capital social înregistrat la Registrul Comerțului	<u>3.290.661</u>	<u>2.290.661</u>
Ajustarea capitalului social la inflație (IAS 29)	<u>209.085</u>	<u>209.085</u>
Total capital social	<u>3.499.746</u>	<u>2.499.746</u>

19 CHELTUIALA CU IMPOZITUL PE PROFIT

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

	<u>Grup</u>		<u>Banca</u>	
	<u>30 iunie 2025</u>	<u>30 iunie 2024</u>	<u>30 iunie 2025</u>	<u>30 iunie 2024</u>
Impozitul pe profit curent	71.989	65.710	69.091	64.133
Cheltuială/venit cu impozitul pe profit amânat	<u>2.459</u>	<u>(1.638)</u>	<u>2.543</u>	<u>(1.140)</u>
Impozitul pe profit	<u>74.448</u>	<u>64.072</u>	<u>71.634</u>	<u>62.993</u>





CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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

19 CHELTUIALA CU IMPOZITUL PE PROFIT (CONTINUARE)

Mișcările în creanțele privind impozitul amânat sunt prezentate în continuare:

	Grup		Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	30 iunie 2025
	1 ianuarie 2025	Recunoscut în contul de profit si pierdere		
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
	Grup		Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	30 iunie 2024
	1 ianuarie 2024	Recunoscut în contul de profit si pierdere		
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global – instrumente de datorie	45.241	-	825	46.066
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global – instrumente de capitaluri proprii	(2.604)	-	(170)	(2.774)
Rezerva din reevaluare pentru terenuri și clădiri	(59.307)	976	-	(58.331)
Imobilizări corporale și necorporale – schimbări în durata de viață contabilă	(1.878)	(462)	-	(2.340)
Active reprezentând dreptul de utilizare	781	(75)	-	706
Provizioane și alte datorii	15.668	701	-	16.369
Creanțe privind impozitul pe profit amânat atribuibile provizioanelor	-	480	-	480
Ajustări PPA	(189)	18	-	(171)
Total	(2.288)	1.638	655	5

CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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

	Banca			
	1 ianuarie	Recunoscut în	Recunoscut în alte	30 iunie 2025
	2025	contul de	elemente ale	
		profit si	rezultatului	
		pierdere	global	
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	<u>19.787</u>	<u>(2.298)</u>	-	<u>17.489</u>
Total	<u>18.949</u>	<u>(2.543)</u>	<u>(15.722)</u>	<u>684</u>

	1 ianuarie	Recunoscut în	Recunoscut în alte	30 iunie 2024
	2024	contul de	elemente ale	
		profit si	rezultatului	
		pierdere	global	
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global – instrumente de datorie	45.241	-	825	46.066
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global – instrumente de capitaluri proprii	(2.604)	-	(170)	(2.774)
Rezerva din reevaluare pentru terenuri și clădiri	(59.307)	976	-	(58.331)
Imobilizări corporale și necorporale – schimbări în durata de viață contabilă	(1.878)	(462)	-	(2.340)
Active reprezentând dreptul de utilizare	781	(75)	-	706
Provizioane și alte datorii	<u>15.668</u>	<u>701</u>	-	<u>16.369</u>
Total	<u>(2.099)</u>	<u>1.140</u>	<u>655</u>	<u>(304)</u>



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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

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.



CEC BANK SA

**NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE**

**INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025**

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

20 RAPORTARE PE SEGMENTE (CONTINUARE)

Clienți Autorități a Administrației Publice– autoritățile prin care se realizează autonomia centrală și locală în comune, orașe și municipii, sunt: consiliile locale, comunale, orașenești și municipale, ca autorități deliberative, și primării, ca autorități executive. Consiliile locale și primării se aleg în condițiile prevăzute de legea pentru alegerea autorităților administrației publice locale. Consiliile locale și primării funcționează ca autorități ale administrației publice locale și rezolvă treburile publice din comune, orașe și municipii, în condițiile legii. Clasificarea se realizează pe baza codului CAEN. Produsele de creditare accesate de clienții Administrației Publice sunt creditele de investiții, pentru finanțarea obiectivelor de interes local și central.

Clienți persoane fizice

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

Trezorerie

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

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

Referitor la împărțirea pe arii geografice, Banca își desfășoară activitatea în totalitate în zona geografică a României.

La 30 iunie 2025 și 30 iunie 2024, Banca nu a realizat venituri mai mari de 10% din totalul veniturilor cu un singur client.



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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

20 RAPORTARE PE SEGMENTE (CONTINUARE)

Prezentăm mai jos informații financiare pe segmente, privind situația poziției financiare și rezultatul operațional pentru 30 iunie 2025 și date comparative pentru 2024:

30 iunie 2025	Corporatii	IMM	Banca Administrații publice	Persoane Fizice	Trezorerie	Altele	Total
Credite și avansuri acordate clienței valoare bruta	3.154.579	17.451.001	7.347.969	10.607.877	-	-	38.561.426
Provizioane pentru pierderi așteptate	(169.736)	(1.707.477)	(17.525)	(194.735)	-	-	(2.089.473)
Credite și avansuri acordate clienței valoare netă de provizioane	2.984.843	15.743.524	7.330.444	10.413.142	-	-	36.471.953
Portofoliu instrumente de datorie, instrumente de capitaluri proprii și instrumente derivate, nete de provizioane	-	-	-	-	49.667.503	-	49.667.503
Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbancare	-	-	-	-	11.446.397	-	11.446.397
Valori imobilizate	-	-	-	-	-	1.186.973	1.186.973
Active reprezentând dreptul de utilizare	-	-	-	-	-	109.634	109.634
Active financiare la cost istoric	-	-	-	-	-	5.000	5.000
Credite subordonate	-	-	-	-	210.308	-	210.308
Alte active	-	-	-	-	-	221.948	221.948
Total active	2.984.843	15.743.524	7.335.444	10.413.142	61.324.208	1.518.555	99.319.716
Depozite și conturi curente	6.438.073	9.049.585	29.663.115	42.141.963	-	-	87.292.736
Imprumuturi de la bănci și alte instituții financiare	-	-	39.188	-	57.571	-	96.759
Obligațiuni emise	-	-	-	-	3.029.876	-	3.029.876
Datorii subordonate	-	-	-	-	1.432.112	-	1.432.112
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	-	-	-	-	-	114.017	114.017
Alte pasive	-	-	-	-	8.788	592.014	600.802
Total datorii	6.438.073	9.049.585	29.702.303	42.141.963	4.528.347	706.031	92.566.302
Capitaluri proprii și asimilate	-	-	-	-	-	6.753.414	6.753.414
Total datorii și capitaluri proprii	6.438.073	9.049.585	29.702.303	42.141.963	4.528.347	7.459.445	99.319.716



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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

20 RAPORTARE PE SEGMENTE (CONTINUARE)

31 decembrie 2024 retratat	Banca						Total
	Corporatii	IMM	Administrații publice	Persoane fizice	Trezorerie	Altele	
Credite și avansuri acordate clienței valoare bruta	3.3267.668	18.770.831	7.031.994	10.150.849	-	-	39.221.342
Provizioane pentru pierderi așteptate	(286.974)	(1.547.861)	(20.844)	(179.602)	-	-	(2.035.281)
Credite și avansuri acordate clienței valoare netă de provizioane	2.980.694	17.222.970	7.011.150	9.971.247	-	-	37.186.061
Portofoliu instrumente de datorie, instrumente de capitaluri proprii și instrumente derivate, nete de provizioane	-	-	-	-	44.397.365	-	44.397.365
Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbancare	-	-	-	-	15.913.062	-	15.913.062
Valori imobilizate	-	-	-	-	-	1.192.228	1.192.228
Active reprezentând dreptul de utilizare	-	-	-	-	-	105.726	105.726
Active financiare la cost istoric	-	-	5.000	-	-	-	5.000
Credite subordonate	-	-	-	-	210.460	-	210.460
Alte active	-	-	-	-	-	154.044	154.044
Total active	2.980.694	17.222.970	7.016.150	9.971.247	60.520.887	1.493.398	99.205.346
Depozite și conturi curente	7.805.303	9.314.287	29.826.283	41.668.122	-	-	88.613.995
Imprumuturi de la banci și alte instituții financiare	-	-	39.188	-	61.275	-	100.463
Obligațiuni emise	-	-	-	-	2.976.978	-	2.976.978
Datorii subordonate	-	-	-	-	1.431.144	-	1.431.144
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	-	-	-	-	-	108.022	108.022
Alte pasive	-	-	-	-	1.922	606.060	607.982
Total datorii	7.805.303	9.314.287	29.865.471	41.668.122	4.471.319	714.082	93.838.584
Capitaluri proprii și asimilate	-	-	-	-	-	5.366.762	5.366.762
Total datorii și capitaluri proprii	7.805.303	9.314.287	29.865.471	41.668.122	4.471.319	6.080.844	99.205.346



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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

20 RAPORTARE PE SEGMENTE (CONTINUARE)

30 Iunie 2025	Corporatii	IMM	Banca Administrații 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 clienților, 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 perioadel	119.421	253.337	(232.716)	(196.717)	1.109.906	(749.145)	304.086



CEC BANK SA

**NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE**

**INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025**

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

20 RAPORTARE PE SEGMENTE (CONTINUARE)

30 Iunie 2024	Corporatii	IMM	Banca Administrații publice	Persoane Fizice	Trezoarie	Altele	Total
Venituri nete din dobânzi	5.563	259.973	101.456	(323.634)	946.393	-	989.751
Venituri nete din comisioane	31.734	54.236	902	74.396	(22.391)	-	138.877
Câștig net din tranzacționare	-	-	-	-	40.841	-	40.841
Câștig net/(pierdere netă) din instrumente financiare derivate	-	-	-	-	(19.780)	-	(19.780)
Câștig net/(pierdere netă) din active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-	-	1.015	-	1.015
Câștig net din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	26.391	-	26.391
Câștig net/(pierdere netă) din diferențe de curs valutar	-	-	-	-	(9.784)	-	(9.784)
Alte venituri din exploatare	-	-	-	-	-	6.301	6.301
Venituri operaționale	37.297	314.209	102.358	(249.238)	962.685	6.301	1.173.612
Cheltuieli nete cu deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților. provizioane pentru angajamente de creditare și garanții financiare date	(36.585)	(191.142)	11.164	(2.119)	1.359	-	(217.323)
Pierdere netă din deprecierea altor instrumente financiare	-	-	-	-	(3.483)	-	(3.483)
Pierderi din modificarea activelor financiare	-	(131)	-	(22.734)	-	-	(22.865)
Cheltuieli cu personalul	-	-	-	-	-	(282.098)	(282.098)
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea	-	-	-	-	-	(71.726)	(71.726)
Alte cheltuieli operaționale	-	-	-	-	-	(243.581)	(243.581)
Cheltuieli operaționale	(36.585)	(191.273)	11.164	(24.853)	(2.124)	(597.405)	(841.076)
Profit înainte de impozitare	712	122.936	113.522	(274.091)	960.561	(591.104)	332.536
Cheltuiala cu impozitul pe profit	-	-	-	-	-	(62.993)	(62.993)
Profit net aferent perioadei	712	122.936	113.522	(274.091)	960.561	(654.097)	269.543



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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

21

TRANZACȚII CU PĂRȚI AFILATE

Părțile se consideră a fi afiliate dacă una dintre acestea are capacitatea de a o controla pe cealaltă sau de a exercita o influență semnificativă asupra celeilalte părți în luarea deciziilor financiare sau operaționale. La evaluarea fiecărei tranzacții posibile cu părțile afiliate s-a acordat atenție substanței tranzacției mai degrabă decât formei juridice.

Natura relațiilor cu acele părți aflate în relații speciale cu care Banca a derulat tranzacții semnificative sau a avut solduri semnificative la 30 iunie 2025 este prezentată mai jos. Tranzacțiile cu entitățile aflate în relații speciale s-au derulat în cadrul desfășurării normale a activității la prețurile pieței.

Tranzacții cu acționarii

Acționarul unic al Băncii este Statul Român, reprezentat prin Ministerul Finanțelor Publice. A fost inițiat un număr de tranzacții bancare cu statul, reprezentat de achiziționarea de certificate cu cupon denominate în moneda locală, emise de către Ministrul Finanțelor Publice din România și alte tranzacții semnificative reprezentând depozite și credite. Tranzacțiile cu Ministerul Finanțelor Publice sunt prezentate în notele relevante în cadrul acestor informații financiare (Notele 11,12 și 17).

Tranzacții cu conducerea Grupului și Băncii

Banca a derulat un număr de operațiuni bancare cu conducerea Băncii în cadrul desfășurării normale a activității.

Salariile și beneficiile conducerii Grupului:

	Cheltuieli 30 iunie 2025	Datorii în sold la 30 iunie 2025	Cheltuieli 30 iunie 2024	Datorii în sold la 30 iunie 2024
<i>Beneficii pe termen scurt:</i>				
- Salarii	30.958	1.288	29.669	1.159
- Bonusuri pe termen scurt	3.825	-	3.241	-
<i>Beneficii la terminarea contractului de muncă</i>	116	=	200	=
Total	34.898	1.288	33.110	1.159

Salariile și beneficiile acordate conducerii Băncii:

	Cheltuieli 30 iunie 2025	Datorii în sold la 30 iunie 2025	Cheltuieli 30 iunie 2024	Datorii în sold la 30 iunie 2024
<i>Beneficii pe termen scurt:</i>				
- Salarii	24.939	89	24.339	84
- Bonusuri pe termen scurt	15	-	-	-
<i>Beneficii la terminarea contractului de muncă</i>	116	=	200	=
Total	24.539	89	24.539	84

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



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

21 (Toate sumele sunt exprimate în mii lei, dacă nu se specifică contrariul)
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 2025 cu părțile afiliate:

<u>Solduri la sfârșitul perioadei</u>	<u>Aționar - Ministerul Finanțelor</u>	<u>Personalul- cheie din conducerea Băncii</u>	<u>FGCR</u>	<u>Alte părți afiliate</u>
Total Active	47.751.449	4.439	-	2.046.812
din care:				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (rata dob: 0%-8,75%)	1.340.394	-	-	-
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global (rata dob: 0%-8,75%)	29.545.395	-	-	91.542
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat (rata dob: 0%-9,57%)	11.189.037	-	-	301.449
Credite și avansuri -expunere brută (rata dob: 4,06%-19,97%)	5.676.624	4.455	-	1.671.345
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate	(1)	(16)	-	(17.524)
Total datorii	1.674.901	10.939	1.990	32.800.111
din care:				
Depozite (rata dob: 0%-13%)	242.789	10.939	1.990	32.331.120
Obligațiuni emise (rata dob: 5,63%-7,5%)	-	-	-	468.991
Datorii subordonate (rata dob: 8,85%-9,22%)	1.432.112	-	-	-
Total angajamente de creditare.	824.828	739	-	906
garanții financiare și alte angajamente				
Date	89.965	699	-	343
Primate	734.863	40	-	563



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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

21 TRANZACȚII CU PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)

Tabelul următor prezintă soldurile la data de 31 decembrie 2024 cu părțile afiliate:

<u>Solduri la sfârșitul perioadei</u>	<u>Aționar - Ministerul Finanțelor</u>	<u>Personalul- cheie din conducerea Băncii</u>	<u>FGCR</u>	<u>Alte părți afiliate</u>
Total Active	37.192.717	5.734	=	2.224.387
din care:				
Credite și avansuri la bănci și instituții publice (rata dob: 5,1%-5,5%)	3.158.886	-	-	-
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (rata dob: 2,50%-7,90%)	189.403	-	-	-
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global (rata dob: 0%-8,75%)	19.212.323	-	-	-
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat (rata dob: 0%-9,57%)	9.590.979	-	-	253.017
Credite și avansuri -expunere brută (rata dob: 5,18%-20,41%)	5.041.126	5.754	-	1.990.868
Ajustări pentru pierderi de credit așteptate	-	(20)	-	(19.498)
Total datorii	1.704.459	10.347	21.453	33.843.264
din care:				
Depozite (rata dob: 0%-13%)	271.913	10.347	21.453	33.381.057
Obligațiuni emise (rata dob: 7,5%)	=	=	=	462.207
Datorii subordonate (rata dob: 9,84%-11,23%)	1.432.546	=	=	=
Total angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente	3.576	714	=	87.992
Date	3.576	668	=	71.521
Primate	=	46	=	16.471

Componența personalului-cheie din conducerea Băncii cuprinde următoarele funcții: Ofiter Șef Management Active și Pasive (CBO), Ofiter Șef Financiar (CFO), Ofiter Șef Risk (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.



CEC BANK SA

NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025

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

21 TRANZACȚII CU PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)

Tabelul următor prezintă veniturile și cheltuielile cu părțile afiliate pentru perioada ianuarie – iunie 2025:

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

Tabelul următor prezintă veniturile și cheltuielile cu părțile afiliate pentru perioada ianuarie – iunie 2024:

	Aționar - Ministerul Finanțelor	Personalul-cheie din conducerea Băncii	FGCR	Alte părți afiliate
Venituri din dobânzi	807.240	170	-	201.574
Cheltuieli cu dobânzi	(65.754)	(147)	-	(441.187)
Cheltuieli nete cu deprecierea creditelor și avansurilor	-	(1)	-	(11.296)
Venituri din comisioane	-	-	32	(199)
Cheltuieli cu comisioanele	-	-	(32)	-

Referitor la tranzacțiile cu BNR, Banca avea următoarele solduri:

	30 Iunie 2025	31 Decembrie 2024
Conturi curente deținute la Banca Națională a României	6.353.633	8.837.303

Referitor la tranzacțiile cu BNR, Banca avea următoarele venituri și cheltuieli:

	30 Iunie 2025	30 Iunie 2024
Venituri din dobânzi provenite din conturi curente deținute la Banca Națională a României	21.285	70.312



CEC BANK SA

**NOTE LA INFORMAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE
ȘI INDIVIDUALE**

**INFORMAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI
INDIVIDUALE LA 30 Iunie 2025**

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

22 EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANȚULUI

Nu au existat evenimente semnificative ulterioare datei de 30 iunie 2025.

Bogdan Constantin Neacșu

Director General / Președinte al Comitetului de Direcție



Ștefan Silviu Fota

Director, Direcția Contabilitate





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 2025, situația interimară sumarizată consolidată a 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 2025, situația interimară sumarizată individuală a 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 interviuri, 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 unei revizuirii 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 2025 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.:



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 2025

**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.
Registrul Public Electronic: FA9**

DECLARAȚIE

în conformitate cu prevederile art. 30 și art. 31 din Legea contabilității nr.82/1991

S-au întocmit informații financiare interimare sumarizate consolidate și individuale la 30.06.2025 pentru:

Persoana juridică: CEC BANK SA

Județul: 40 – MUNICIPIUL BUCUREȘTI

Adresa: localitatea BUCUREȘTI, str. CALEA VICTORIEI, nr. 13, tel. 0213111119

Număr din registrul comerțului: J1997000155405

Forma de proprietate: 12 – Societăți comerciale cu capital integral de stat Activitatea preponderentă (cod și denumire clasa CAEN): 6419 – Alte activități de intermediari monetare

Cod de identificare fiscală: 361897

Directorul General - Președinte al Comitetului de Direcție, Bogdan Constantin Neacșu își asumă răspunderea pentru întocmirea situațiilor financiare anuale la 30.06.2025 și confirmă că:

- a) Politicile contabile utilizate la întocmirea situațiilor financiare anuale sunt în conformitate cu reglementările contabile aplicabile.
- b) Situațiile financiare anuale oferă o imagine fidelă a poziției financiare, performanței financiare și a celorlalte informații referitoare la activitatea desfășurată.
- c) Persoana juridică își desfășoară activitatea în condiții de continuitate.

Bogdan Constantin Neacșu

Director General - Președinte al Comitetului de Direcție



A handwritten signature in blue ink, located at the bottom right of the page.