BRD – Groupe Société Générale S.A.

SITUATII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE LA NIVEL CONSOLIDAT SI INDIVIDUAL

COD LEI: 5493008QRHH0XCLJ4238

30 septembrie 2026

CUPRINS

Situatiile interimare sumarizate la nivel consolidat si individual ale pozitiei financiare 2

Situatiile interimare sumarizate la nivel consolidat si individual ale profitului sau pierderii 3

Situatiile interimare sumarizate la nivel consolidat si individual ale altor elemente ale rezultatului global 4

Situatiile interimare sumarizate la nivel consolidat si individual ale modificarilor capitalurilor proprii 5-6

Situatiile interimare sumarizate la nivel consolidat si individual ale fluxurilor de trezorerie 7

Note la situatiile interimare sumarizate la nivel consolidat si individual 8-84

BRD – Groupe Société Générale S.A.
SITUATIILE INTERIMARE SUMARIZATE LA NIVEL CONSOLIDAT SI INDIVIDUAL ALE POZITIEI FINANCIARE
la 30 septembrie 2026
(Sume in mii lei)

	Note	Grup Neatestat (*) 30 septembrie 2026	Grup Neatestat (*) 31 decembrie 2025	Banca Neatestat (*) 30 septembrie 2026	Banca Neatestat (*) 31 decembrie 2025
ACTIVE					
Numerar si echivalente de numerar	4	11,682,504	12,080,387	11,675,668	12,080,309
Creante asupra institutiilor de credit	5	4,748,244	6,496,727	4,748,244	6,496,727
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	6	2,329,046	2,515,304	2,299,406	2,485,530
din care: Titluri date in pensiune livrata		*268,068*	*51,242*	*268,068*	*51,242*
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	7	15,275	10,374	15,275	10,374
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	8	10,485,037	11,257,882	10,485,037	11,257,882
din care: Titluri date in pensiune livrata		*599,464*	*691,963*	*599,464*	*691,963*
Active financiare la cost amortizat	9	65,760,746	61,059,450	65,377,190	60,708,431
Credite si avansuri acordate clientelei	9.1	57,926,878	53,985,859	57,543,322	53,634,840
Titluri de datorie	9.2	7,833,868	7,073,591	7,833,868	7,073,591
din care: Titluri date in pensiune livrata		*1,450,749*	*220,536*	*1,450,749*	*220,536*
Creante din leasing financiar	10	2,155,206	2,144,020	-	-
Active detinute in vederea vanzarii	11	1,469	1,728	1,469	1,728
Investitii in subsidiare		-	-	15,879	15,879
Investitii in asociati si asocieri in participatie		75,788	66,246	30,327	30,327
Imobilizari corporale	12	1,002,542	1,060,567	995,931	1,052,828
Investitii imobiliare	12	5,180	5,254	5,180	5,254
Imobilizari necorporale	13	737,541	690,451	732,847	686,632
Impozitul amanat activ	24	245,153	230,611	243,550	228,642
Fondul comercial		72,955	50,130	50,130	50,130
Alte active financiare	14	127,035	195,089	107,887	177,651
Alte active nefinanciare	15	157,807	179,817	99,256	128,386
Total active		**99,601,528**	**98,044,037**	**96,883,276**	**95,416,710**
DATORII SI CAPITALURI PROPRII					
Depozite interbancare	16	3,106,254	1,239,312	3,106,254	1,239,312
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	6	1,612,161	977,448	1,612,161	977,448
Depozitele clientelei	17	73,488,726	75,045,129	73,883,113	75,504,639
Imprumuturi atrase	18	7,595,551	7,441,554	5,067,383	4,849,166
Imprumuturi subordonate	19	1,321,521	1,276,400	1,321,521	1,276,400
Datoria cu impozitul curent	24	97,485	11,885	92,423	7,350
Provizioane	20	324,512	341,924	319,112	336,546
Alte datorii financiare	21	826,074	734,815	769,695	685,515
Alte datorii nefinanciare	22	352,116	399,277	344,527	388,798
Total datorii		**88,724,400**	**87,467,744**	**86,516,189**	**85,265,174**
Capital social	23.1	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622
Castiguri/(pierderi) cumulate din alte elemente ale rezultatului global		(1,015,250)	(889,801)	(1,015,250)	(889,801)
Rezultat reportat		8,824,488	8,398,204	8,317,076	7,976,076
Alte rezerve	23.2	552,268	552,268	549,639	549,639
Total capitaluri proprii		**10,877,128**	**10,576,293**	**10,367,087**	**10,151,536**
Total datorii si capitaluri proprii		**99,601,528**	**98,044,037**	**96,883,276**	**95,416,710**

Situatiile financiare interimare sumarizate au fost autorizate pentru emitere de catre conducere pe 28 octombrie 2026 si sunt semnate din partea Grupului de catre:

Cecile BARTENIEFF DANSAERT
Presedinte al Consiliului de Administratie

Maria ROUSSEVA
Director General

Vladimir POJER
Director General Adjunct

Simona PRODAN
Director Executiv Financiar

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare sumarizate.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
SITUATIILE INTERIMARE SUMARIZATE LA NIVEL CONSOLIDAT SI INDIVIDUAL ALE PROFITULUI SAU PIERDERII
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2026
(Sume in mii lei)

		Grup				Banca			
		Neatestat (*)				Neatestat (*)			
	Note	Trei luni incheiate la 30 septembrie 2026	Noua luni incheiate la 30 septembrie 2026	Trei luni incheiate la 30 septembrie 2025	Noua luni incheiate la 30 septembrie 2025	Trei luni incheiate la 30 septembrie 2026	Noua luni incheiate la 30 septembrie 2026	Trei luni incheiate la 30 septembrie 2025	Noua luni incheiate la 30 septembrie 2025
Venituri din dobanzi si similare	25	1,315,936	3,897,185	1,271,558	3,677,837	1,275,056	3,775,208	1,228,905	3,549,300
din care: Venituri din dobanzi calculate utilizand metoda dobanzii efective		*1,283,566*	*3,799,683*	*1,234,913*	*3,566,791*	*1,275,056*	*3,775,208*	*1,228,905*	*3,549,300*
Cheltuieli cu dobanzile si similare	26	(485,754)	(1,518,880)	(484,026)	(1,364,147)	(470,639)	(1,474,967)	(467,596)	(1,312,923)
Venituri nete din dobanzi		**830,182**	**2,378,305**	**787,532**	**2,313,690**	**804,417**	**2,300,241**	**761,309**	**2,236,377**
Venituri din comisioane	27	391,182	1,114,492	369,787	1,112,442	362,606	1,045,888	352,426	1,071,611
Cheltuieli cu comisioanele	27	(172,901)	(443,853)	(147,257)	(437,237)	(169,326)	(435,032)	(145,324)	(431,473)
Venituri din comisioane, net		**218,281**	**670,639**	**222,530**	**675,205**	**193,280**	**610,856**	**207,102**	**640,138**
Castiguri/(pierderi) din instrumente financiare derivate si alte instrumente financiare detinute pentru tranzactionare	28	24,946	122,269	26,354	(65,991)	24,743	121,192	25,927	(67,346)
Castiguri din diferente de curs	29	50,963	128,771	63,871	330,457	49,347	125,167	62,209	327,876
Castiguri din instrumente financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere		545	7,700	1,685	4,501	545	7,700	1,685	4,501
Venituri nete din asociati si asocieri in participatie		5,021	11,632	(12,523)	16,022	(15,396)	2,090	-	19,231
Venituri din dividendele subsidiarelor		-	-	-	-	-	-	-	8,709
Alte venituri/(cheltuieli)	30	5,031	21,658	(4,631)	(21,742)	5,615	21,127	(3,373)	(19,721)
Venit bancar net		**1,134,969**	**3,340,974**	**1,084,818**	**3,252,142**	**1,062,551**	**3,188,373**	**1,054,859**	**3,149,765**
				-	-				
Cheltuieli cu personalul	32	(234,556)	(720,921)	(248,041)	(778,301)	(224,511)	(691,424)	(239,083)	(749,487)
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale	33	(73,690)	(221,075)	(71,800)	(210,463)	(72,812)	(218,663)	(71,105)	(208,419)
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor si la Fondul de Rezolutie	31	(1)	(1)	-	(49,037)	(1)	(1)	-	(49,037)
Alte cheltuieli operationale	34	(236,812)	(697,151)	(218,782)	(600,582)	(231,535)	(683,281)	(214,526)	(588,193)
				-	-				
Total cheltuieli operationale		**(545,059)**	**(1,639,148)**	**(538,623)**	**(1,638,383)**	**(528,859)**	**(1,593,369)**	**(524,714)**	**(1,595,136)**
Profit operational brut		**589,910**	**1,701,826**	**546,195**	**1,613,759**	**533,692**	**1,595,004**	**530,145**	**1,554,629**
Pierderi nete din deprecierea instrumentelor financiare	35	(106,310)	(253,623)	(53,341)	(195,230)	(99,928)	(247,270)	(51,732)	(186,163)
Profit inainte de impozitare		**483,600**	**1,448,203**	**492,854**	**1,418,529**	**433,764**	**1,347,734**	**478,413**	**1,368,466**
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	24	(94,190)	(263,261)	(100,820)	(256,098)	(89,051)	(248,442)	(96,241)	(245,773)
Venitul / (Cheltuiala) cu impozitul pe profit amanat		2,305	(9,349)	1,143	(4,755)	2,161	(8,984)	1,017	(4,459)
Total impozit pe profit		**(91,885)**	**(272,610)**	**(99,677)**	**(260,853)**	**(86,890)**	**(257,426)**	**(95,224)**	**(250,232)**
Profitul net al perioadei		**391,715**	**1,175,593**	**393,177**	**1,157,676**	**346,874**	**1,090,308**	**383,189**	**1,118,234**
Rezultat pe actiune de baza/dilutiv (in RON)	36	**0.5621**	**1.6869**	**0.5642**	**1.6612**	**0.4977**	**1.5645**	**0.5498**	**1.6046**

Cecile BARTENIEFF DANSAERT
Presedinte al Consiliului de Administratie

Maria ROUSSEVA
Director General

Vladimir POJER
Director General Adjunct

Simona PRODAN
Director Executiv Financiar

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare sumarizate.

BRD – Groupe Société Générale S.A.
SITUATIILE INTERIMARE SUMARIZATE LA NIVEL CONSOLIDAT SI INDIVIDUAL ALE ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2026
(Sume in mii lei)

	Grup				Banca			
	Neatestat (*)				Neatestat (*)			
	Trei luni incheiate la 30 septembrie 2026	Noua luni incheiate la 30 septembrie 2026	Trei luni incheiate la 30 septembrie 2025	Noua luni incheiate la 30 septembrie 2025	Trei luni incheiate la 30 septembrie 2026	Noua luni incheiate la 30 septembrie 2026	Trei luni incheiate la 30 septembrie 2025	Noua luni incheiate la 30 septembrie 2025
Profitul net al perioadei	**391,715**	**1,175,593**	**393,177**	**1,157,676**	**346,874**	**1,090,308**	**383,189**	**1,118,234**
Alte elemente ale rezultatului global								
Elemente ale rezultatului global care ar putea fi reclasificate in contul de profit si pierdere in perioadele urmatoare	**(218,108)**	**(125,449)**	**74,950**	**168,939**	**(218,108)**	**(125,449)**	**74,950**	**168,939**
Castiguri/ (pierderi) din active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(218,108)	(125,449)	74,950	168,939	(218,108)	(125,449)	74,950	168,939
Sume reclasificate in contul de profit si pierdere	(2)	(18)	28	27	(2)	(18)	28	27
Diferente din valoare justa	(259,651)	(149,323)	89,193	201,086	(259,651)	(149,323)	89,193	201,086
Impozitul pe profit	41,544	23,892	(14,271)	(32,174)	41,544	23,892	(14,271)	(32,174)
Alte elemente ale rezultatului global, dupa taxe	**(218,108)**	**(125,449)**	**74,950**	**168,939**	**(218,108)**	**(125,449)**	**74,950**	**168,939**
Total rezultat global al perioadei, dupa taxe	**173,607**	**1,050,144**	**468,127**	**1,326,615**	**128,766**	**964,859**	**458,139**	**1,287,173**

Cecile BARTENIEFF DANSAERT
Presedinte al Consiliului de Administratie

Maria ROUSSEVA
Director General

Vladimir POJER
Director General Adjunct

Simona PRODAN
Director Executiv Financiar

Grup Neatestat (*)

	Capital social	Castiguri/(pierderi) cumulate din alte elemente ale rezultatului global		Rezultat reportat	Alte rezerve (*)	Total atribuibil proprietarilor societatii mama	Interese fara drept de control	Total capitaluri
		Rezerve privind activele financiare evaluate prin alte elementele ale rezultatului global	Rezerve privind planul de pensii cu beneficii definite					
31 decembrie 2024	**2,515,622**	**(1,283,142)**	**27,012**	**7,579,503**	**562,658**	**9,401,653**	**49,809**	**9,451,462**
Rezultat global total	-	168,939	-	1,168,066	(10,390)	1,326,615	-	**1,326,615**
Profit, net	-	-	-	1,168,066	(10,390)	1,157,676	-	**1,157,676**
Alte elemente ale rezultatului global	-	168,939	-	-	-	168,939	-	**168,939**
Alte diminuari ale capitalurilor proprii	-	-	-	-	-	-	(49,809)	**(49,809)**
Distribuirea dividendelor	-	-	-	(737,392)	-	(737,392)	-	**(737,392)**
30 septembrie 2025	**2,515,622**	**(1,114,203)**	**27,012**	**8,010,175**	**552,268**	**9,990,874**	**-**	**9,990,874**

	Capital social	Castiguri/(pierderi) cumulate din alte elemente ale rezultatului global		Rezultat reportat	Alte rezerve (*)	Total capitaluri
		Rezerve privind activele financiare evaluate prin alte elementele ale rezultatului global	Rezerve privind planul de pensii cu beneficii definite			
31 decembrie 2025	**2,515,622**	**(917,017)**	**27,216**	**8,398,204**	**552,268**	**10,576,293**
Rezultat global total	-	(125,449)	-	1,175,593	-	**1,050,144**
Profit, net	-	-	-	1,175,593	-	**1,175,593**
Alte elemente ale rezultatului global	-	(125,449)	-	-	-	**(125,449)**
Distribuirea dividendelor	-	-	-	(749,309)	-	**(749,309)**
30 septembrie 2026	**2,515,622**	**(1,042,466)**	**27,216**	**8,824,488**	**552,268**	**10,877,128**

(*) Alte rezerve includ rezerva legala, rezerva generala pentru riscuri bancare si rezerva generala pentru riscul de credit. Mai multe detalii se regasesc in Nota 23.2.

Banca Neatestat (*)

		Castiguri/(pierderi) cumulate din alte elemente ale rezultatului global				
	Capital social	**Rezerve privind activele financiare evaluate prin alte elementele ale rezultatului global**	**Rezerve privind planul de pensii cu beneficii definite**	**Rezultat reportat**	**Alte rezerve (*)**	**Total capitaluri**
31 decembrie 2024	**2,515,622**	**(1,283,143)**	**27,012**	**7,214,810**	**549,639**	**9,023,941**
Rezultat global total	-	168,939	-	1,118,234	-	**1,287,173**
Profit, net	-	-	-	1,118,234	-	**1,118,234**
Alte elemente ale rezultatului global	-	168,939	-	-	-	**168,939**
Distribuirea dividendelor	-	-	-	(737,392)	-	**(737,392)**
30 septembrie 2025	**2,515,622**	**(1,114,204)**	**27,012**	**7,595,652**	**549,639**	**9,573,722**

		Castiguri/(pierderi) cumulate din alte elemente ale rezultatului global				
	Capital social	**Rezerve privind activele financiare evaluate prin alte elementele ale rezultatului global**	**Rezerve privind planul de pensii cu beneficii definite**	**Rezultat reportat**	**Alte rezerve (*)**	**Total capitaluri**
31 decembrie 2025	**2,515,622**	**(917,018)**	**27,217**	**7,976,076**	**549,639**	**10,151,536**
Rezultat global total	-	(125,449)	-	1,090,308	-	**964,859**
Profit, net	-	-	-	1,090,308	-	**1,090,308**
Alte elemente ale rezultatului global	-	(125,449)	-	-	-	**(125,449)**
Distribuirea dividendelor	-	-	-	(749,309)	-	**(749,309)**
30 septembrie 2026	**2,515,622**	**(1,042,467)**	**27,217**	**8,317,076**	**549,639**	**10,367,087**

(*) Alte rezerve includ rezerva legala, rezerva generala pentru riscuri bancare si rezerva generala pentru riscul de credit. Mai multe detalii se regasesc in Nota 23.2.

Cecile BARTENIEFF DANSAERT
Presedinte al Consiliului de Administratie

Maria ROUSSEVA
Director General

Vladimir POJER
Director General Adjunct

Simona PRODAN
Director Executiv Financiar

	Note	Grup Neatestat (*)		Banca Neatestat (*)	
		Noua luni incheiate la 30 septembrie 2026	Noua luni incheiate la 30 septembrie 2025	Noua luni incheiate la 30 septembrie 2026	Noua luni incheiate la 30 septembrie 2025
Fluxurile de trezorerie ale activitatii operationale					
Profitul net al perioadei financiare		**1,175,593**	**1,157,676**	**1,090,308**	**1,118,234**
Ajustari pentru:					
Cheltuieli cu deprecierea si amortizarea	33	221,075	210,463	218,663	208,419
Alte ajustari nemonetare		(209,475)	(61,024)	(209,475)	(11,213)
(Castig) / Pierdere din impactul metodei punerii in echivalenta si vanzare pentru investitiile in asociati si asocieri in participatie		(9,542)	(44,647)	-	-
(Castig) / Pierdere din reevaluarea activelor financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	7	(4,901)	(2,025)	(4,901)	(2,025)
Alocarea si reversarea deprecierii creditelor si alte provizioane		335,403	279,481	329,050	257,806
Venituri din dobanzi	25	(3,897,185)	(3,677,837)	(3,775,208)	(3,549,300)
Cheltuieli cu dobanzile	26	1,518,880	1,364,147	1,474,967	1,312,923
Total impozit pe profit		272,610	260,853	257,426	250,232
Venituri din dividende		(5,488)	(22,015)	(5,488)	(30,724)
Profit ajustat		**(603,030)**	**(534,928)**	**(624,658)**	**(445,648)**
Modificari ale activelor si pasivelor din activitatea operationala					
Creante asupra institutiilor de credit		1,747,317	2,508,210	1,747,589	2,507,917
Titluri de datorie		(718,445)	213,156	(718,445)	213,156
Credite si avansuri acordate clientelei		(4,240,422)	(3,837,446)	(4,204,801)	(3,780,703)
Creante din leasing		(12,515)	(100,173)	-	-
Alte active inclusiv instrumente de tranzactionare		237,835	238,875	248,488	253,084
Active detinute in vederea vanzarii		259	2,537	259	2,537
Depozite interbancare		1,862,281	214,264	1,862,281	214,264
Depozitele clientelei		(1,550,036)	4,108,646	(1,615,159)	4,087,542
Alte datorii		703,961	254,938	698,926	245,330
Total modificari ale activelor si pasivelor operationale		**(1,969,765)**	**3,603,007**	**(1,980,862)**	**3,743,127**
Plati privind impozitul pe profit		(177,661)	(144,838)	(163,369)	(138,654)
Dobanzi platite		(1,255,239)	(1,124,675)	(1,269,793)	(1,132,064)
Dobanzi incasate		3,498,755	3,306,300	3,376,479	3,177,754
Fluxuri de trezorerie din activitati operationale		**(506,940)**	**5,104,866**	**(662,203)**	**5,204,515**
Activitati de investitii					
Achizitii de active corporale	12	(47,391)	(56,748)	(47,215)	(56,281)
Incasari din vanzarea de active corporale		1,582	730	1,582	730
Achizitii de active necorporale	13	(153,236)	(117,883)	(128,595)	(116,260)
Vanzari de active financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global		3,222,105	1,326,897	3,222,105	1,326,897
Achizitii de active financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global		(2,559,202)	(970,244)	(2,559,202)	(970,244)
Dobanzi incasate		301,842	251,920	301,842	251,920
Dividende incasate		5,488	12,411	5,488	21,120
Fluxuri de trezorerie din activitati de investitii		**771,188**	**447,083**	**796,005**	**457,882**
Activitati de finantare					
Incasarea imprumuturilor	18,19	981,895	992,756	215,545	117,307
Rambursarea imprumuturilor	18,19	(832,241)	(705,964)	(82)	(167)
Rambursari de principal datorii leasing	12	(56,114)	(54,583)	(55,112)	(53,719)
Dobanzi platite		(215,837)	(219,140)	(158,960)	(160,820)
Plati de dividende		(749,309)	(737,392)	(749,309)	(737,392)
Fluxuri de trezorerie nete din activitati de finantare		**(871,606)**	**(724,323)**	**(747,918)**	**(834,791)**
Modificari nete in numerar si echivalente de numerar		**(607,358)**	**4,827,626**	**(614,116)**	**4,827,606**
Impactul variatiei cursului de schimb asupra numerarului si echivalentelor de numerar		209,475	11,213	209,475	11,213
Numerar si echivalente de numerar la inceputul perioadei	4	**12,080,387**	**8,658,035**	**12,080,309**	**8,657,954**
Numerar si echivalente de numerar la sfarsitul perioadei	4	**11,682,504**	**13,496,874**	**11,675,668**	**13,496,773**

Cecile BARTENIEFF DANSAERT
Presedinte al Consiliului de Administratie

Maria ROUSSEVA
Director General

Vladimir POJER
Director General Adjunct

Simona PRODAN
Director Executiv Financiar

Notele atasate sunt parte integranta a acestor situatii financiare interimare sumarizate.

1. Informatii generale

BRD-Groupe Société Générale ("Banca" sau "BRD") este o societate pe actiuni inregistrata in Romania. Banca si-a inceput activitatea ca societate bancara cu capital de stat la sfarsitul anului 1990, prin preluarea patrimoniului fostei Banci de Investitii. Banca are sediul central si sediul social in Bucuresti, Blvd Ion Mihalache nr. 1-7.

BRD impreuna cu subsidiarele/filialele sale ("Grupul") ofera o gama larga de servicii bancare si financiare destinate persoanelor fizice si juridice, conform legislatiei in vigoare. Banca accepta depozite si acorda credite si leasing, efectueaza plati prin transfer in Romania si strainatate, presteaza servicii de schimb valutar si alte servicii financiare pentru clienti persoane fizice si juridice.

Partea care controleaza imediat si in ultima instanta Banca este Société Générale S.A. la 30 septembrie 2026 ("Societatea mama" sau "SG").

Banca are la 30 septembrie 2026 334 unitati in tara (347 la 31 decembrie 2025).

Numarul mediu de angajati activi ai Grupului in primele trei trimestre al anului 2026 a fost de 4,859 (5,458 la 2025), iar numarul total de angajati activi ai Grupului la sfarsitul perioadei a fost de 4,752 (5,124 la 31 decembrie 2025).

Numarul mediu de angajati activi ai Bancii in primele trei trimestre al anului 2026 a fost de 4,701 (5,300 la 2025), iar numarul total de angajati activi ai Bancii la sfarsitul perioadei a fost de 4,595 (4,965 la 31 decembrie 2025).

Angajatii activi sunt angajatii cu norma intreaga (excluzandu-i pe cei in concediu de maternitate si cei in concediu medical de lunga durata).

BRD-Groupe Société Générale este cotata la Bursa de Valori Bucuresti („BVB") avand simbolul "BRD" incepand cu 15 ianuarie 2001. Actiunile libere reprezinta 39.83% din totalul actiunilor.

Structura actionariatului se prezinta astfel:

	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025
Societe Generale	60.17%	60.17%
Fondul de pensii administrat privat NN	6.04%	6.04%
Fondul de pensii administrat privat AZT Viitorul Tau	4.69%	4.80%
Fondul de pensii administrat privat Metropolitan Life	4.33%	4.35%
Infinity Capital Investments SA	3.83%	3.95%
Persoane juridice	16.72%	16.32%
Persoane fizice	4.22%	4.38%
Total	**100.00%**	**100.00%**

2. Bazele pregatirii

a) Bazele pregatirii

Situatiile financiare interimare sumarizate la nivel individual pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2026 sunt ale Bancii BRD-Groupe Société Générale. Situatiile financiare interimare sumarizate la nivel consolidat si individual la 30 septembrie 2026 nu sunt auditate sau revizuite (referinte cu Neatestat (*) au fost incluse in situatiile financiare interimare sumarizate la nivel consolidat si individual si in notele explicative). Situatiile financiare interimare sumarizate la nivel individual si consolidat pentru perioada de noua luni incheiata la 30 septembrie 2026 au fost pregatite in conformitate cu *IAS 34 Raportare financiara interimara*, adoptate de Uniunea Europeana.

Situatiile financiare interimare sumarizate includ atat situatii financiare individuale, cat si consolidate si nu includ toate informatiile si prezentarile cerute in situatiile financiare anuale si ar trebui citite impreuna cu situatiile financiare anuale ale Grupului pentru anul incheiat la 31 decembrie 2025, intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, astfel cum au fost adoptate de Uniunea Europeana si cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei (BNR) nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, republicat, cu modificarile ulterioare („Ordinul BNR nr. 27/2010”).

Situatiile financiare interimare sumarizate la nivel consolidat la 30 septembrie 2026 contin situatia interimara sumarizata la nivel consolidat a pozitiei financiare, situatia interimara sumarizata la nivel consolidat a profitului sau pierderii, situatia interimara sumarizata la nivel consolidat a rezultatului global, situatia interimara sumarizata la nivel consolidat a modificarilor capitalurilor proprii, situatia interimara sumarizata la nivel consolidat a fluxurilor de trezorerie si note la situatiile financiare interimare sumarizate la nivel consolidat.

Situatiile financiare interimare sumarizate la nivel individual la 30 septembrie 2026 contin situatia interimara sumarizata la nivel individual a pozitiei financiare, situatia interimara sumarizata la nivel individual a profitului sau pierderii, situatia interimara sumarizata la nivel individual a rezultatului global, situatia interimara sumarizata la nivel individual a modificarilor capitalurilor proprii, situatia interimara sumarizata la nivel individual a fluxurilor de trezorerie si note la situatiile financiare interimare sumarizate la nivel individual.

Situatiile financiare interimare sumarizate la nivel consolidat si individual la 30 septembrie 2026 sunt prezentate in lei romanesti (“RON”), care reprezinta moneda functionala a Bancii si moneda de prezentare a Bancii si a Grupului, rotunjite la 1.000 unitati, cu exceptia situatiilor in care este indicat in mod specific altfel. Situatiile financiare interimare sumarizate la nivel consolidat si individual la 30 septembrie 2026 au fost intocmite in baza costului istoric, cu exceptia activelor financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, instrumentelor financiare derivate, alte active sau datorii financiare detinute pentru tranzactionare sau a activelor si datoriilor financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere, care sunt toate evaluate la valoare justa.

Conducerea Grupului si a Bancii a facut o evaluare a capacitatii Grupului si a Bancii in ceea ce priveste principiul continuitatii activitatii si este convinsa ca Banca are resurse pentru a-si continua activitatea in viitorul previzibil. In plus, managementul nu are cunostinta de incertitudini semnificative care pot cauza indoieli semnificative asupra capacitatii Grupului si a Bancii de a-si continua activitatea. De aceea, situatiile financiare interimare sumarizate consolidate si individuale continua sa fie elaborate pe baza principiului continuitatii activitatii.

In formularea acestei evaluari, conducerea a avut in vedere pozitia financiara a Grupului, intentiile actuale, profitabilitatea operatiunilor si accesul la resurse financiare si a analizat impactul evolutiilor macroeconomice recente asupra operatiunilor viitoare ale Grupului.

2. Bazele pregatirii (continuare)

b) Bazele consolidarii

Situatiile financiare interimare sumarizate la nivel consolidat si individual cuprind situatiile financiare ale BRD-Groupe Société Générale si ale filialelor sale la 30 septembrie 2026. Situatiile financiare ale filialelor sunt intocmite pentru aceeasi perioada de raportare ca a societatii-mama, folosindu-se politici contabile consecvente.

O filiala este o intreprindere asupra careia Banca exercita controlul. Un investitor controleaza atunci cand este expus, sau are drepturi la castiguri variabile din implicarea sa si are capacitatea de a afecta aceste castiguri prin puterea sa asupra entitatii in care a investit. Situatiile financiare interimare sumarizate la nivel consolidat si individual includ situatiile financiare ale BRD-Groupe Société Générale si ale urmatoarelor filiale: BRD Sogelease IFN S.A. (detinere de 99.98%, 2025: 99.98%) si BRD Asset Management SAI S.A. (detinere 99.98%, 2025: 99.98%).

La data de 31 decembrie 2025 BRD Finance S.A. a fost lichidata, iar suma totala de 47,371 a fost incasata si recunoscuta diminuand valoarea participatiei in suma de 39,893 si prin recunoasterea unui venit de 7,477.

Toate tranzactiile si soldurile dintre BRD-Groupe Société Générale si filialele consolidate, precum si castigurile si pierderile nerealizate din tranzactii intre Banca si filiale, au fost eliminate la consolidare.

Filialele sunt consolidate de la data achizitiei, aceasta fiind data la care Banca obtine controlul si continua sa fie consolidate pana la data cand acest control inceteaza.

Banca contabilizeaza investitiile in filiale asociati si asocieri in participatie in situatiile financiare interimare sumarizate la nivel individual la cost ajustat cu depreciere.

La 30 septembrie 2026:

Grup

Asociati	**Domeniu de activitate**	**Adresa**	**%**
BRD Asigurari de Viata SA	Asigurari	Str. Gheorghe Polizu nr. 58 – 60, clădirea Bucharest Corporate Center, et. 8 (zona 3) si et. 9, sector 1, Bucuresti	49.00%
Biroul de Credit S.A.	Institutie financiara	Strada Sfanta Vineri nr. 29, etaj 4, sector 3, Bucuresti	16.38%
BRD Sogelease Asset Rental SRL	Leasing operational	Ion Mihalache, nr 1-7, sector 1, Bucuresti	20.00%
Asocieri in participatie			
CIT One SA	Protectie, paza si transport numerar	Splaiul Independentei nr. 319L, Clădirea Paris, Corp A1, etaj 1, sector 6, București	33.33%

Banca

Asociati	**Domeniu de activitate**	**Adresa**	**%**
BRD Asigurari de Viata SA	Asigurari	Str. Gheorghe Polizu nr. 58 – 60, clădirea Bucharest Corporate Center, et. 8 (zona 3) si et. 9, sector 1, Bucuresti	49.00%
Biroul de Credit S.A.	Institutie financiara	Strada Sfanta Vineri nr. 29, etaj 4, sector 3, Bucuresti	16.38%
Asocieri in participatie			
CIT One SA	Protectie, paza si transport numerar	Splaiul Independentei nr. 319L, Cladirea Paris, Corp A1, etaj 1, sector 6, București	33.33%
Filiale			
BRD Sogelease IFN SA	Leasing financiar	Ion Mihalache, nr 1-7, etaj 12, sector 1, Bucuresti	99.98%
BRD Asset Management SAI SA	Administrarea fondurilor	Doctor Staicovici nr. 2, etaj 5, sector 5, Bucuresti	99.98%

2. Bazele pregatirii (continuare)

b) Bazele consolidarii (continuare)

La 31 decembrie 2025:

Grup

Asociati	**Domeniu de activitate**	**Adresa**	**%**
BRD Asigurari de Viata SA	Asigurari	Str. Gheorghe Polizu nr. 58 – 60, clădirea Bucharest Corporate Center, et. 8 (zona 3) si et. 9, sector 1, Bucuresti	49.00%
Biroul de Credit S.A.	Institutie financiara	Strada Sfanta Vineri nr. 29, etaj 4, sector 3, Bucuresti	16.38%
BRD Sogelease Asset Rental SRL	Leasing operational	Ion Mihalache, nr 1-7, sector 1, Bucuresti	20.00%
Asocieri in participatie			
CIT One SA	Protectie, paza si transport numerar	Splaiul Independentei nr. 319L, Clădirea Paris, Corp A1, etaj 1, sector 6, București	33.33%

Banca

Asociati	**Domeniu de activitate**	**Adresa**	**%**
BRD Asigurari de Viata SA	Asigurari	Str. Gheorghe Polizu nr. 58 – 60, clădirea Bucharest Corporate Center, et. 8 (zona 3) si et. 9, sector 1, Bucuresti	49.00%
Biroul de Credit S.A.	Institutie financiara	Strada Sfanta Vineri nr. 29, etaj 4, sector 3, Bucuresti	16.38%
Asocieri in participatie			
CIT One SA	Protectie, paza si transport numerar	Splaiul Independentei nr. 319L, Cladirea Paris, Corp A1, etaj 1, sector 6, București	33.33%
Filiale			
BRD Sogelease IFN SA	Leasing financiar	Ion Mihalache, nr 1-7, etaj 12, sector 1, Bucuresti	99.98%
BRD Asset Management SAI SA	Administrarea fondurilor	Doctor Staicovici nr. 2, etaj 5, sector 5, Bucuresti	99.98%

Pentru BRD Asset Management SAI SA, Grupul consolideaza doar administratorul fondurilor, nu si fondurile administrate de administrator. La 30 septembrie 2026 si 31 decembrie 2025, BRD-Groupe Société Générale nu detine participatii in fonduri. Anterior, unitatile de fond erau tratate ca entitati structurate neconsolidate.

La data de 9 martie 2026, BRD-Groupe Société Générale, prin intermediul BRD Asset Management S.A.I., a incheiat un acord cu Patria Bank pentru achizitia a 99.9944% din Patria Asset Management, o societate care activeaza pe piata romaneasca a OPCVM. Incepand cu 30 septembrie 2026, BRD Asset Management S.A.I. a consolidat Patria Asset Management in situatiile sale financiare si a recunoscut un fond comercial in valoare de 22,825, rezultat din aceasta tranzactie, reprezentand diferenta dintre pretul de achizitie de 28,872 si valoarea justa a activelor nete ale Patria Asset Management la data achizitiei.

2. Bazele pregatirii (continuare)

c) Modificari ale politicilor contabile si adoptarea unor IFRS revizuite/modificate

Politicile contabile adoptate sunt consecvente cu cele din exercitiul financiar anterior.

- **Amendamente la IFRS 9 si IFRS 7: Amendamente la clasificarea si evaluarea instrumentelor financiare**

La 30 mai 2024 IASB a emis amendamente la IFRS 9 si IFRS 7 pentru: (a) a clarifica data recunoasterii si a derecunoasterii unor active si datorii financiare, cu o noua exceptie pentru unele datorii financiare decontate printr-un sistem electronic de transfer de numerar; (b) a clarifica si a adauga orientari suplimentare pentru a evalua daca un activ financiar indeplineste criteriul platilor unice ale principalului si dobanzii (SPPI); (c) a adauga noi informatii pentru anumite instrumente cu clauze contractuale care pot modifica fluxurile de numerar [cum ar fi unele instrumente cu caracteristici legate de atingerea obiectivelor de mediu, sociale si de guvernanta (ESG)] si (d) actualizeaza informatiile pentru instrumentele de capitaluri proprii desemnate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI).

Grupul si Banca se afla in proces de evaluare a impactului si vor reflecta actualizarile incepand cu situatiile financiare pentru anul incheiat la 31 decembrie 2026.

- **Imbunatatiri anuale ale standardelor de contabilitate IFRS**

IFRS 1 a fost clarificat in sensul ca o relatie de acoperire trebuie intrerupta la tranzitia la Standardele de contabilitate IFRS daca nu indeplineste „criteriile de calificare", mai degraba decat „conditiile" pentru contabilitatea de acoperire, pentru a rezolva o posibila confuzie rezultata dintr-o neconcordanta intre formularea din IFRS 1 si cerintele pentru contabilitatea de acoperire din IFRS 9. IFRS 7 impune prezentarea de informatii cu privire la un castig sau o pierdere la derecunoastere referitoare la activele financiare in care entitatea are o implicare continua, inclusiv daca evaluarile la valoarea justa au inclus „intrari neobservabile semnificative".

Aceasta noua expresie a inlocuit trimiterea la „date semnificative care nu se bazeaza pe date de piata observabile".

Modificarea face ca formularea sa fie consecventa cu IFRS 13. In plus, au fost clarificate anumite exemple de ghiduri de implementare a IFRS 7 si a fost adaugat textul conform caruia exemplele nu ilustreaza neaparat toate cerintele din paragrafele la care se face referire din IFRS 7. IFRS 16 a fost modificat pentru a clarifica faptul ca, atunci cand un locatar a stabilit ca o datorie din leasing a fost stinsa in conformitate cu IFRS 9, locatarul trebuie sa aplice indrumarile IFRS 9 pentru a recunoaste orice castig sau pierdere rezultata in profit sau pierdere.

Aceasta clarificare se aplica datoriilor de leasing care sunt stinse la sau dupa inceputul perioadei anuale de raportare in care entitatea aplica pentru prima data modificarea respectiva. Pentru a rezolva o neconcordanta intre IFRS 9 si IFRS 15, creantele comerciale trebuie acum sa fie recunoscute initial la „valoarea determinata prin aplicarea IFRS 15" in loc de „pretul lor de tranzactie (astfel cum este definit in IFRS 15)". IFRS 10 a fost modificat pentru a utiliza un limbaj mai putin concludent atunci cand o entitate este un „agent de facto" si pentru a clarifica faptul ca relatia descrisa la punctul B74 din IFRS 10 este doar un exemplu de situatie in care este necesara o judecata pentru a determina daca o parte actioneaza ca un agent de facto. IAS 7 a fost corectat pentru a elimina referintele la „metoda costului", care a fost eliminata din Standardele de contabilitate IFRS in mai 2008, cand IASB a publicat amendamentul „Costul unei investitii intr-o filiala, entitate controlata in comun sau entitate asociata".

Grupul si Banca se afla in proces de evaluare a impactului si vor reflecta actualizarile incepand cu situatiile financiare pentru anul incheiat la 31 decembrie 2026.

- **Amendamente la IFRS 9 si IFRS 7: Contracte care fac referire la electricitatea dependenta de natura**

Nu a fost identificat niciun impact semnificativ al aplicarii acestor amendamente asupra Grupului si Bancii.

2. Bazele pregatirii (continuare)

d) Standarde si interpretari emise dar care nu au intrat inca in vigoare

Standarde si interpretari in vigoare de la 1 ianuarie 2027 sau ulterior:

- **IFRS 18 Prezentarea si descrierea in situatiile financiare**

In aprilie 2024, IASB a emis IFRS 18, noul standard privind prezentarea si descrierea informatiilor in situatiile financiare, cu accent pe actualizarea situatiei profitului sau a pierderii. Noile concepte-cheie introduse in IFRS 18 se refera la:

- structura situatiei profitului sau pierderii;
- prezentarile obligatorii in situatiile financiare pentru anumite masuri ale performantei profitului sau pierderii care sunt raportate in afara situatiilor financiare ale unei entitati (si anume, masuri ale performantei definite de conducere); si
- principii imbunatatite privind agregarea si dezagregarea care se aplica situatiilor financiare primare si notelor in general.

IFRS 18 va inlocui IAS 1; multe dintre celelalte principii existente in IAS 1 sunt mentinute, cu modificari limitate. IFRS 18 nu va avea impact asupra recunoasterii sau evaluarii elementelor din situatiile financiare, dar ar putea modifica ceea ce o entitate raporteaza ca „profit sau pierdere operational". IFRS 18 se va aplica pentru perioadele de raportare care incep la sau dupa 1 ianuarie 2027 si se aplica, de asemenea, informatiilor comparative.

Grupul si Banca sunt in proces de evaluare a impactului si vor reflecta actualizarile incepand cu situatiile financiare pentru exercitiul incheiat la 31 decembrie 2027.

- **IFRS 19 Filiale fara raspundere publica, cu amendamente**

Nu a fost identificat niciun impact semnificativ al aplicarii acestor amendamente asupra Grupului si Bancii.

- **Amendamente la IAS 21: Efectele modificarilor ratelor de schimb valutar: Conversia intr-o moneda de prezentare hiperinflationista**

Consiliul pentru Standarde Internationale de Contabilitate (IASB) a emis amendamente care clarifica modul in care entitatile trebuie sa efectueze conversia situatiilor financiare dintr-o moneda nehiperinflationista intr-o moneda hiperinflationista.
Aceste amendamente cu aplicabilitate limitata au ca obiectiv imbunatatirea utilitatii informatiilor rezultate intr-o maniera eficienta din punct de vedere al costurilor. Elaborate ca raspuns la feedback-ul partilor interesate, aceste amendamente sunt asteptate sa reduca diversitatea practicilor si sa ofere o baza mai clara pentru raportarea intr-o moneda hiperinflationista.

- **IFRS 20 Active si datorii de reglementare**

Consiliul pentru Standarde Internationale de Contabilitate (IASB) a emis IFRS 20 Active si datorii de reglementare, un nou standard contabil destinat companiilor care fac obiectul unui anumit tip de reglementare a tarifelor. Acesta urmareste sa ajute investitorii sa inteleaga mai bine modul in care aceasta reglementare influenteaza performanta financiara, pozitia financiara si perspectivele privind fluxurile de numerar viitoare ale unei companii.
Standardul va afecta companiile supuse unui regim de reglementare a tarifelor care stabileste cuantumul sumelor ce pot fi facturate clientilor si momentul in care acestea pot fi facturate. Companiile care furnizeaza servicii esenriale, precum energie electrica, apa si gaze naturale, sunt frecvent supuse acestui tip de reglementare.

2. Bazele pregatirii (continuare)

d) Standarde si interpretari emise dar care nu au intrat inca in vigoare (continuare)

Se preconizează ca IFRS 20 va reduce diversitatea practicilor contabile si va îmbunatati comparabilitatea intre companiile care opereaza in industrii reglementate.
IFRS 20 se aplica pentru perioadele de raportare anuala care incep la sau după 1 ianuarie 2029. Entitatile pot opta pentru aplicarea anticipata a standardului.
IFRS 20 completeaza informatiile furnizate de o entitate la aplicarea IFRS 15 „Venituri din contracte cu clientii" si inlocuieste IFRS 14 „Conturi de amanare aferente activitatilor reglementate".

Nu a fost identificat niciun impact semnificativ asupra Grupului si a Bancii ca urmare a aplicarii acestui standard.

Amendamente publicate, dar respinse sau amanate de UE:

- **IFRS 14 Conturi de amanare aferente activitatilor reglementare**
- **Vanzarea sau aportul de active intre un investitor si asociatul sau asocierea sa in participatie - Amendamente la IFRS 10 si IAS 28**

e) Rationamente profesionale si estimari

In procesul de aplicare a politicilor contabile ale Grupului si Bancii, managementul utilizeaza rationamentul profesional si face estimari pentru determinarea sumelor recunoscute in Situatiile financiare interimare sumarizate consolidate si individuale. Cele mai importante rationamente si estimari sunt urmatoarele:

Valoarea justa a instrumentelor financiare

In cazul in care valorile juste ale activelor financiare si pasivelor financiare inregistrate in pozitia financiara nu pot fi obtinute de pe pietele active, acestea sunt determinate folosind o varietate de tehnici de evaluare care includ utilizarea de modele matematice. Datele de intrare folosite in aceste modele sunt derivate din date observabile de pe piete in cazul in care acestea sunt disponibile. Daca aceste date nu sunt disponibile sunt necesare estimari proprii pentru a stabili valorile juste. Estimarile realizate trebuie sa ia in considerare lichiditatea si alte date de intrare folosite in modele, cum ar fi volatilitatea pentru produse derivate cu termen lung, ratele de actualizare, ratele de rambursare anticipata si ipotezele privind riscul de neindeplinire a obligatiilor pentru titluri garantate cu active. Evaluarea instrumentelor financiare este descrisa in detaliu in Nota 41.

Pierderi din credit asteptate ale activelor financiare la cost amortizat si ale celor masurate prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI)

Masurarea pierderilor din credite ("ECL") este o estimare semnificativa care implica determinarea metodologiei, modelelor si intrarilor de date. Urmatoarele elemente au un impact major asupra pierderilor asteptate din credite: definitia de default, criterii pentru evaluarea daca a existat o crestere semnificativa a riscului de credit (« SICR »), probabilitatea de default (« PD »), expunerea default (« EAD ») si pierderea in conditii de default (« LGD »), precum si modele de scenarii macroeconomice ("FLI").

Principalele elemente luate in considerare la evaluarea deprecierii creditelor includ existenta unor intarzieri mai mari de 90 de zile la plata principalului sau a dobanzii, deteriorarea severa a situatiei financiare a contrapartidei care antreneaza o probabilitate ridicata de a fi in imposibilitatea de a-si onora in totalitate obligatiile din credit, restructurarea creditelor in conditiile unor dificultati financiare semnificative

2. Bazele pregatirii (continuare)

e) Rationamente profesionale si estimari (continuare)

intampinate de debitor, initierea procedurilor legale sau transferarea debitorului in gestiunea structurilor de recuperare specializate (indiferent de numarul zilelor de intarziere).
Mai multe detalii se regasesc in Nota 9.

Modelul ECL al Bancii are la baza o serie de ipoteze in ceea ce priveste alegerea variabilelor si interdependentele acestora, care impacteaza nivelul provizioanelor:

- Modelul intern de notare a contrapartidelor, fiecare rating avand asociata o probabilitate de default (PD)
- Criteriile (atat cantitative cat si calitative) definite in scopul evaluarii cresterii semnificative a riscului de credit fata de momentul recunoasterii initiale, care determina calcularea ajustarii pentru pierdere pe baza pierderilor din credit asteptate pe durata de viata aferenta activului financiar
- Gruparea activelor financiare, atunci cand pierderea din credit asteptata este masurata pe baza analizei colective
- Elaborarea modelelor utilizate pentru calculul pierderilor asteptate din depreciere (ECL), inclusiv diversele formule si alegerea parametrilor de intrare
- Banca a finalizat in 2025 dezvoltarea unor noi modele LGD bazate pe abordarea workout, atat pentru segmentul Retail, cat si pentru segmentul Non-Retail
- Scenariile macroeconomice si probabilitatile de aparitie asociate acestora, care stau la baza determinarii ECL
- Elementele de intrare si modelele utilizate pentru calculul ECL nu reusesc intotdeauna sa reflecte toate caracteristicile pietei la data situatiilor financiare consolidate si individuale. In acest sens, Banca analizeaza necesitatea/oportunitatea constituirii de provizioane aditionale sub forma de „overlays" pentru a aborda:
  - sectorul de activitate cu un anumit risc (ajustarea ECL pe sectoare care au un comportament diferit fata de intregul segment de calibrare);
  - un risc macroeconomic vizibil, imposibil de acoperit de modele, de obicei atunci cand variabila macroeconomica supusa stresului nu poate fi integrata statistic in modelul ECL sau cand factorul de informatii prospective nu este aplicat parametrului de baza.
- Pentru creditele si avansurile semnificative la nivel individual, Grupul si Banca identifica si cuantifica fluxurile de numerar viitoare estimate a fi utilizate pentru o rambursare totala sau partiala a obligatiilor, pe baza capacitatii clientului / afacerii de a genera venituri, venituri rezultate din vanzarea de garantii si alte surse de rambursare. Pragul de evaluare la nivel individual este definit intre 500 – 1,500 mii EUR in balanta clientului.

Provizioane pentru alte riscuri si cheltuieli

Banca isi desfasoara activitatea intr-un mediu reglementat si juridic care, prin natura sa, reprezinta un risc inerent pentru litigii care decurg din operatiunile sale si, ca urmare, este implicata in diverse litigii sau este supusa unor diverse obligatii ce decurg din legislatia in vigoare.

In cazul in care Banca poate evalua in mod credibil fluxul de iesiri de resurse legat de un caz specific si considera acest flux ca fiind probabil, Banca inregistreaza un provizion, dupa cum se mentioneaza in aceasta nota. In cazul in care probabilitatea fluxului este considerata a fi izolata, sau probabila, dar o estimare fiabila nu poate fi facuta, este prezentat un pasiv contingent.

In general, primul pas este de a stabili existenta obligatiei curente, urmata de estimarea sumei necesare pentru solutionarea acestei obligatii, luand in considerare o serie de factori, inclusiv consultanta juridica, stadiul problemei si dovezile istorice de incidente similare. Este necesara judecata profesionala pentru a concluziona asupra acestor estimari.

2. Bazele pregatirii (continuare)

e) Rationamente profesionale si estimari (continuare)

In cazul unor litigii:

i. Pentru un singur litigiu individual Banca evalueaza daca e mai probabil sa aiba o hotarare judecatoreasca defavorabila luand in considerare factorii mentionati mai sus; apoi estimeaza valoarea la risc; in cazul in care exista mai multe scenarii posibile cu rezultate diferite, valoarea la risc este media ponderata a sumelor expuse la risc pentru fiecare scenariu folosind distributia de probabilitate pentru toate scenariile (100% este alocat pentru scenarii posibile) si provizioneaza 100% din valoarea estimata;

ii. Pentru litigii colective, evaluarea "mai probabil decat" ar putea fi justificata pentru intregul portofoliu folosind statistici si calcul de provizioane la nivel colectiv.

In cazul obligatiilor care decurg din diverse reglementari, Grupul si Banca evalueaza in primul rand daca nu exista nici o alternativa realista de stingere a acestei obligatii, si in acest caz, estimeaza suma necesara pentru a onora aceasta obligatie (folosind o abordare similara cu cea de mai sus) si inregistreaza provizioane reprezentand 100% din suma estimata.

Mai multe detalii cu privire la provizioanele pentru litigii se regasesc in Nota 20 si in Nota 40.

f) Raportarea pe segmente

Un segment este o componenta a Grupului:

- care se angajeaza in activitatea de afaceri de la care poate castiga venituri si realiza cheltuieli (inclusiv venituri si cheltuieli legate de tranzactiile cu alte componente ale aceleiasi entitati);
- ale carui rezultate de exploatare sunt revizuite periodic de catre principalul factor decizional operational pentru a lua decizii cu privire la resursele care vor fi alocate segmentului si a evalua performantele sale;
- pentru care sunt disponibile informatii financiare distincte.

Raportarea Grupului pe segmente se bazeaza pe urmatoarele segmente operationale: *Retail* incluzand persoane fizice si Companii Mici, *Non-Retail* incluzand Intreprinderi Mici si Mijlocii si Companii Mari si categoria *Corporate Center* care include: activitati de trezorerie, ALM si alte elemente nealocate pe liniile de afaceri mentionate mai sus (mijloace fixe, taxe, participatii, etc.).

3. Raportarea pe segmente

Segmentele utilizate in scopuri de management sunt bazate pe tipul de client si dimensiunea acestuia, produsele si serviciile oferite si respecta criteriile de agregare conform IFRS 8.

Rezultatele de exploatare ale segmentelor operationale sunt revizuite periodic de catre principalul factor de decizie operationala al Grupului pentru a lua decizii cu privire la resursele care urmeaza sa fie alocate segmentului si pentru a evalua performanta acestuia.
Fiecare segment este evaluat atat din perspectiva situatiei pozitiei financiare, cat si a situatiei profitului sau pierderii.

In categoria Retail (Persoane fizice si Companii mici) sunt identificate urmatoarele segmente de clienti:

- Persoane fizice – Banca pune la dispozitia clientilor o gama de produse bancare cum ar fi: produse de economisire si depozitare, credite de consum si ipotecare, descoperiri de cont, carduri de credit, transfer de fonduri si facilitati de plata, etc.
- Companii Mici – companii cu cifra de afaceri anuala mai mica de 2 milioane EUR si cu o expunere agregata la nivel de grup mai mica de 1 million EUR*. O gama de produse standardizata este oferita intreprinderilor mici si persoanelor fizice autorizate: produse de economisire si depozitare, credite si alte facilitati de creditare, etc.

Categoria clientilor Retail include clienti cu caracteristici similare in ceea ce priveste nevoile financiare, complexitatea activitatii efectuate si marimea afacerii pentru care este furnizata o gama de produse si servicii bancare cu complexitate medie-redusa.

In categoria Non-Retail sunt identificate urmatoarele segmente de clienti:

- Intreprinderi Mici si Mijlocii (companii cu cifra de afaceri anuala intre 2 milioane si 50 milioane EUR si expunerea agregata la nivel de grup mai mare de 1 milion EUR).
- Companii Mari (companii cu cifra de afaceri mai mare de 50 milioane EUR, municipalitati, companii din sectorul public si alte institutii financiare).

Banca pune la dispozitia acestor clienti o gama larga de produse si servicii bancare, incluzand: produse de economisire si depozitare, credite si alte facilitati de creditare, servicii de transfer si plati, gestionarea de numerar, consultanta de investitii, titluri de valoare, proiecte si tranzactii de finantare structurala, credite sindicalizate, si tranzactii garantate cu active.

Categoria *Corporate Center* include: activitati de trezorerie, ALM si alte categorii care nu au fost alocate pe liniile de afaceri Retail si Non-Retail.

Conducerea monitorizeaza activitatea fiecarui segment separat, in scopul evaluarii performantei si al urmaririi evolutiei acestora in prezentarea trimestriala pe linii de afaceri.

**Pentru a se alinia mai bine contextului economic actual si pentru a mentine avantajul competitiv al BRD-Groupe Société Générale printr-o abordare standardizata bazata pe portofolii, incepand cu luna ianuarie 2026 au fost actualizate pragurile de segmentare pentru clientii Companii Mici si Non-Retail pentru achizitia de clienti noi (fara impact asupra portofoliului existent de clienti Non-Retail), dupa cum urmeaza: cresterea pragului cifrei de afaceri anuale de la 1 milion EUR la 2 milioane EUR si cresterea expunerii agregate la nivel de grup de la 300/500 mii EUR la 1 milion EUR.*

3. Raportarea pe segmente (continuare)

	Grup							
	Neatestat (*) Noua luni incheiate la 30 septembrie 2026				Neatestat (*) Noua luni incheiate la 30 septembrie 2025			
	Total	**Retail**	**Non retail**	**Corporate Center**	**Total**	**Retail**	**Non retail**	**Corporate Center**
Venituri nete din dobanzi	2,378,305	1,430,688	749,014	198,603	2,313,690	1,430,158	725,584	157,948
Venituri din comisioane, net	670,639	442,277	264,341	(35,979)	675,205	447,338	250,057	(22,190)
Total alte venituri	292,030	83,609	108,771	99,650	263,247	82,565	84,612	96,070
Venit bancar net	**3,340,974**	**1,956,574**	**1,122,126**	**262,274**	**3,252,142**	**1,960,061**	**1,060,253**	**231,828**
Total cheltuieli operationale	**(1,639,148)**	**(1,111,230)**	**(430,841)**	**(97,077)**	**(1,638,383)**	**(1,140,991)**	**(442,838)**	**(54,554)**
Pierderi nete din deprecierea instrumentelor financiare	(253,623)	(227,853)	(25,159)	(611)	(195,230)	(179,667)	(14,254)	(1,309)
Total impozit pe profit	(272,610)	(116,256)	(125,413)	(30,941)	(260,853)	(117,593)	(110,928)	(32,332)
Profitul net al perioadei financiare	**1,175,593**	**501,235**	**540,713**	**133,645**	**1,157,676**	**521,810**	**492,233**	**143,633**
Raport costuri/venituri	**49.1%**	**56.8%**	**38.4%**		**50.4%**	**58.2%**	**41.8%**	

3. Raportarea pe segmente (continuare)

	Grup							
	30 septembrie 2026 Neatestat (*)				31 decembrie 2025 Neatestat (*)			
	Total	Retail	Non retail	Corporate Center	Total	Retail	Non retail	Corporate Center
Total active	**99,601,528**	**34,033,305**	**26,048,779**	**39,519,444**	**98,044,037**	**31,543,711**	**24,586,168**	**41,914,158**
Credite si avansuri acordate clientelei, net & Creante din leasing financiar, net	60,082,084	34,033,305	26,048,779	-	56,129,879	31,543,711	24,586,168	-
Alte active	39,519,444	-	-	39,519,444	41,914,158	-	-	41,914,158
Total pasive	**99,601,528**	**46,996,410**	**26,492,316**	**26,112,802**	**98,044,037**	**45,544,528**	**29,500,601**	**22,998,908**
Depozitele clientelei	73,488,726	46,996,410	26,492,316	-	75,045,129	45,544,528	29,500,601	-
Alte pasive	26,112,802	-	-	26,112,802	22,998,908	-	-	22,998,908

4. Numerar si echivalente de numerar

	Grup Neatestat (*)		Banca Neatestat (*)	
	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025
Numerar in casierie, tezaur si ATM	2,760,482	2,888,474	2,760,370	2,888,396
Conturi curente la Banca Centrala	5,690,029	6,327,799	5,689,605	6,327,799
Conturi curente si plasamente la alte banci	3,225,693	2,864,114	3,225,693	2,864,114
Total	**11,682,504**	**12,080,387**	**11,675,668**	**12,080,309**

Portofoliul de Numerar si echivalente de numerar este incadrat in Stadiul 1.

5. Creante asupra institutiilor de credit

	Grup Neatestat (*)		Banca Neatestat (*)	
	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025
Depozite si alte creante asupra institutiilor de credit	516,828	393,727	516,828	393,728
Operatiuni reverse repo	4,231,416	6,102,999	4,231,416	6,102,999
Total	**4,748,244**	**6,496,727**	**4,748,244**	**6,496,727**

Portofoliul de Creante asupra institutiilor de credit este incadrat in Stadiul 1.

6. Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare

Grup Neatestat (*)	30 septembrie 2026		
	Active	Datorii	Notional (total)
Swapuri pe rata dobanzii	117,979	188,558	6,426,361
Swapuri pe curs de schimb	36,191	20,137	5,449,560
Contracte forward pe curs de schimb	18,808	8,521	2,873,546
Optiuni	84,196	86,639	11,672,222
Total instrumente financiare derivate	**257,174**	**303,855**	**26,421,689**

	30 septembrie 2026	
	Active	Datorii
Titluri de tranzactie	1,353,924	345,648
Credite/Depozite de tranzactionare	-	669,278
Reverse repo/Repo	717,948	293,380
Total active si datorii financiare detinute pentru tranzactionare	**2,071,872**	**1,308,306**
Total instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	**2,329,046**	**1,612,161**

Grup Neatestat (*)	31 decembrie 2025		
	Active	Datorii	Notional (total)
Swapuri pe rata dobanzii	28,370	107,550	5,778,982
Swapuri pe curs de schimb	13,077	16,753	4,346,641
Contracte forward pe curs de schimb	9,730	14,230	2,336,562
Optiuni	40,399	40,871	9,716,122
Total instrumente financiare derivate	**91,576**	**179,404**	**22,178,307**

	31 decembrie 2025	
	Active	Datorii
Titluri de tranzactie	1,303,894	636,050
Credite/Depozite de tranzactionare	-	109,106
Reverse repo/Repo	1,119,834	52,888
Total active si datorii financiare detinute pentru tranzactionare	**2,423,728**	**798,044**
Total instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	**2,515,304**	**977,448**

6. Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare (continuare)

Banca Neatestat (*)	30 septembrie 2026		
	Active	**Datorii**	**Notional (total)**
Swapuri pe rata dobanzii	117,979	188,558	6,426,361
Swapuri pe curs de schimb	36,191	20,137	5,449,560
Contracte forward pe curs de schimb	18,808	8,521	2,873,546
Optiuni	84,196	86,639	11,672,222
Total instrumente financiare derivate	**257,174**	**303,855**	**26,421,689**

	30 septembrie 2026	
	Active	**Datorii**
Titluri de tranzactie	1,324,284	345,648
Credite/Depozite de tranzactionare	-	669,278
Reverse repo/Repo	717,948	293,380
Total active si datorii financiare detinute pentru tranzactionare	**2,042,232**	**1,308,306**
Total instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	**2,299,406**	**1,612,161**

Banca Neatestat (*)	31 decembrie 2025		
	Active	**Datorii**	**Notional (total)**
Swapuri pe rata dobanzii	28,370	107,550	5,778,982
Swapuri pe curs de schimb	13,077	16,753	4,346,641
Contracte forward pe curs de schimb	9,731	14,230	2,344,210
Optiuni	40,399	40,871	9,716,122
Total instrumente financiare derivate	**91,577**	**179,404**	**22,185,955**

	31 decembrie 2025	
	Active	**Datorii**
Titluri de tranzactie	1,274,119	636,050
Credite/Depozite de tranzactionare	-	109,106
Reverse repo/Repo	1,119,834	52,888
Total active si datorii financiare detinute pentru tranzactionare	**2,393,953**	**798,044**
Total instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	**2,485,530**	**977,448**

6. Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare (continuare)

Banca continua sa aplice contabilitatea de acoperire (acoperirea valorii juste) si la 30 septembrie 2026 are trei operatiuni de acoperire (patru operatiuni de acoperire la 31 decembrie 2025). Banca aplica excluderea UE privind contabilitatea de acoperire.

- Pe 30 iunie 2018, Banca a initiat doua instrumente de acoperire macro pe valoare justa pentru riscul de rata de dobanda a conturilor curente, unul in EUR si altul in USD, folosind mai multe swapuri pe rata dobanzii („IRS") (plateste variabil, primeste fix). Modificarea valorii juste a swapului de acoperire compenseaza modificarea valorii juste a portiunii acoperite a conturilor curente. Elementul acoperit este reprezentat de portiunea din portofoliul de conturi curente egala cu valoarea nominala a swapului astfel:
  - 36 milioane EUR anual cu o rata fixa a dobanzii de 0.42%; perioada ramasa la 30 septembrie 2026 este de 1.75 ani.
  - 8 milioane USD anual cu o rata fixa a dobanzii de 2.813%; perioada ramasa la 30 septembrie 2026 este de 1.75 ani.

- Pe 30 octombrie 2020, Banca a initiat un instrument de acoperire macro pe valoare justa pentru riscul de rata a dobanzii asociat conturilor curente, folosind mai multe swapuri pe rata (plateste variabil, primeste fix). Modificarea valorii juste a swapului de acoperire compenseaza modificarea valorii juste a portiunii acoperite a conturilor curente. Elementul acoperit este reprezentat de portiunea din portofoliul de conturi curente egal cu valoarea nominala a swapului de 140 millioane EUR. Swapul are o rata a dobanzii fixa de -0.403% si o perioada ramasa de 4.09 ani.

Toate instrumentele de acoperire a riscurilor au perioade de decontare trimestriale pentru ambele parti ale contractului, fixa si variabila. Relatiile de acoperire macro a riscurilor au fost eficiente pe toata perioada de raportare. Principala sursa de ineficienta in acoperirea riscurilor care ar putea afecta instrumentele de acoperire a riscurilor este modelul de depreciere a conturilor curente. Cu toate acestea, deprecierea elementului acoperit se bazeaza pe un model comportamental ALM care este revizuit/testat retroactiv anual. Pentru a evita ineficienta generata de o depreciere subevaluata a conturilor curente, un maxim de 70% din portofoliul de conturi curente pentru fiecare banda de timp este desemnat drept element acoperit.

Relatia de acoperire a riscurilor a fost desemnata la data crearii IRS. La acea data, derivatul teoretic a fost construit astfel incat sa se potriveasca comportamentului ratei dobanzii conturilor curente, elementul acoperit (a fost adaugata o diferenta la piciorul variabil, astfel incat valoarea justa a swap-ului teoretic la data desemnarii sa fie zero). In consecinta, nu au fost identificate alte surse majore de ineficienta.

La data de 30 septembrie 2026, valoarea cumulata a modificarilor de valoare justa a elementelor acoperite privind conturile curente este inclusa in valoarea contabila a acestora si prezentata in Situatia pozitiei financiare pe linia "Depozitele clientelei" fiind in valoare de -77,718. Modificarea valorii elementului acoperit in cursul perioadei se explica prin efectul cumulat al unei pierderi din reevaluare in suma de 3,553 si al evolutiei cursului de schimb in suma de -2,733.

La data de 31 decembrie 2025, valoarea cumulata a modificarilor de valoare justa a elementelor acoperite privind conturile curente este inclusa in valoarea contabila a acestora si prezentata in Situatia pozitiei financiare pe linia "Depozitele clientelei" fiind in valoare de -78,538. Modificarea valorii elementului acoperit in cursul perioadei se explica prin efectul cumulat al unei pierderi din reevaluare in suma de 35,892 si al evolutiei cursului de schimb in suma de -2,091.

6. Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare (continuare)

Valoarea justa a instrumentelor de acoperire la nivelul Grupului si al Bancii a fost urmatoarea:

	30 septembrie 2026		
	Active	**Datorii**	**Notional (total)**
Swapuri pe rata dobanzii	-	82,298	1,150,943

	31 decembrie 2025		
	Active	**Datorii**	**Notional (total)**
Swapuri pe rata dobanzii	-	82,382	1,372,612

7. Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere

	Grup		**Banca**	
	Neatestat (*)		**Neatestat (*)**	
	30 septembrie 2026	**31 decembrie 2025**	**30 septembrie 2026**	**31 decembrie 2025**
Participatii	15,275	10,374	15,275	10,374
Total	**15,275**	**10,374**	**15,275**	**10,374**

Participatiile Bancii constau in actiuni la Bursa de Valori Bucuresti (Romanian Commodities Exchange), Societatea Nationala de Transfer de Fonduri si Decontari (National Society for Transfer of Funds and Settlements-TransFonD), SWIFT, Depozitarul Central S.A (Shareholders' Register for the National Securities Commission), Bursa Romana de Marfuri (SA Bucharest Stock Exchange).

8. Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global

Activele financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global includ titlurile de stat respectiv certificate de trezorerie cu discount si obligatiuni de stat emise de:

	Grup		**Banca**	
	Neatestat (*)		**Neatestat (*)**	
	30 septembrie 2026	**31 decembrie 2025**	**30 septembrie 2026**	**31 decembrie 2025**
Ministerul Finantelor Publice	8,800,773	8,305,053	8,800,773	8,305,053
Statul francez	1,114,648	1,886,390	1,114,648	1,886,390
Statul belgian	569,632	1,066,473	569,632	1,066,473
Total	**10,485,053**	**11,257,916**	**10,485,053**	**11,257,916**
Depreciere	(16)	(34)	(16)	(34)
Total net	**10,485,037**	**11,257,882**	**10,485,037**	**11,257,882**

Activele financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global cu statul francez si cel belgian au ratingul 2 iar cele cu statul roman au ratingul 4 conform scalei de rating intern. La 30 septembrie 2026 sunt clasificate in Stadiul 1.

9. Active financiare la cost amortizat

9.1 Credite si avansuri acordate clientelei

	Grup Neatestat (*)		Banca Neatestat (*)	
	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025
Credite, brut	60,179,796	55,918,906	59,754,047	55,525,911
Deprecierea creditelor	(2,252,918)	(1,933,047)	(2,210,725)	(1,891,071)
Total	**57,926,878**	**53,985,859**	**57,543,322**	**53,634,840**

Structura creditelor este urmatoarea:

	Grup Neatestat (*)		Banca Neatestat (*)	
	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025
Credite de trezorerie	13,560,484	15,417,621	13,560,484	15,417,621
Credite pentru echipamente	5,512,862	5,331,835	5,087,113	4,938,839
Finantarea activitatii comerciale	1,148,237	1,343,577	1,148,237	1,343,577
Achizitii imobiliare, inclusiv credite ipotecare persoane fizice	21,449,038	19,156,106	21,449,038	19,156,106
Credite de consum	11,366,025	10,456,860	11,366,025	10,456,860
Credite de consum cu ipoteca	454,752	522,970	454,752	522,970
Descoperit de cont	1,820,357	1,775,270	1,820,357	1,775,270
Altele	4,868,041	1,914,667	4,868,042	1,914,667
Total	**60,179,796**	**55,918,906**	**59,754,047**	**55,525,911**

La 30 septembrie 2026 portofoliul de credite brute a crescut cu 4,228 milioane RON in comparatie cu 31 decembrie 2025.

La 30 septembrie 2026, portofoliul brut de credite si variatiile acestuia erau distribuite dupa cum urmeaza:

- Stadiul 1: 51,711 milioane RON, cu o crestere de 3,312 milioane RON fata de 31 decembrie 2025
- Stadiul 2: 6,119 milioane RON, cu o crestere de 590 milioane RON fata de 31 decembrie 2025
- Stadiul 3: 1,818 milioane RON, cu o crestere de 292 milioane RON fata de 31 decembrie 2025
- POCI: 106 milioane RON, cu o crestere de 34 milioane RON fata de 31 decembrie 2025.

La 30 septembrie 2026, costul amortizat al creditelor acordate celor mai mari 20 de clienti persoane juridice ai Grupului si Bancii (grupuri de clienti legati) este de 7,577,138 (31 decembrie 2025: 7,990,646) in timp ce valoarea scrisorilor de garantie bancara si a acreditivelor emise in favoarea acestor clienti inregistrate in extrabilant este de 6,989,896 (la 31 decembrie 2025: 6,104,785) la nivelul Grupului si Bancii.

9. Active financiare la cost amortizat (continuare)

9.1 Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Analiza pe sectoare a creditelor acordate si a deprecierii

Grup Neatestat (*)	30 septembrie 2026									
	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3		POCI		TOTAL	
	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere
Persoane fizice	27,566,756	101,606	4,372,620	439,776	1,197,981	885,258	16,616	4,825	33,153,973	1,431,465
Agricultura, silvicultura si pescuit	1,294,886	22,482	259,431	14,130	318,257	170,770	6,431	185	1,879,005	207,567
Minerit si cariere	10,386	92	179	10	122	63	-	-	10,686	165
Productie	3,866,631	44,894	372,810	14,254	84,377	57,232	2,623	2,210	4,326,440	118,590
Furnizarea de enegie electrica, gaz, abur si aer conditionat	1,843,970	30,686	33,691	67	-	-	-	-	1,877,660	30,753
Aprovizionarea cu apa	160,307	2,326	17,681	394	667	600	-	-	178,655	3,320
Constructii	1,054,332	11,626	214,149	7,029	30,401	20,170	5,586	38	1,304,468	38,864
Comert cu ridicata si cu amanuntul	5,671,881	54,638	560,168	16,781	113,955	90,710	34,660	200	6,380,664	162,329
Transport si depozitare	1,125,580	10,763	135,559	5,577	51,633	39,613	42	4	1,312,813	55,956
Servicii de cazare si servicii de catering	738,389	17,180	13,649	1,239	32,632	16,802	1,098	-	785,768	35,221
Informatie si comunicare	866,596	18,721	8,239	478	808	705	-	-	875,642	19,904
Institutii financiare	550,805	2,951	82,918	4,526	169	87	-	-	633,892	7,564
Activitati imobiliare	1,151,894	30,767	2,578	306	18,965	17,644	38,546	8,882	1,211,983	57,599
Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	633,127	5,779	39,892	5,358	8,318	5,907	-	-	681,337	17,044
Activitati de servicii administrative si de sprijin	353,779	5,919	27,320	559	3,422	2,417	476	-	384,997	8,895
Administratie publica si aparare, securitate sociala si obligatorie	4,311,398	29,763	6,254	371	0	0	-	-	4,317,652	30,134
Educatie	26,346	414	1,188	181	218	113	-	-	27,753	708
Servicii de sanatate si activitati de asistenta sociala	567,006	13,845	28,302	4,339	1,828	1,496	-	-	597,136	19,680
Arte, divertisment si recreere	56,180	1,559	4,109	442	626	374	-	-	60,915	2,374
Alte servicii	151,603	1,709	23,964	891	2,789	2,186	-	-	178,357	4,786
Total	**52,001,853**	**407,720**	**6,204,700**	**516,707**	**1,867,166**	**1,312,147**	**106,077**	**16,344**	**60,179,796**	**2,252,918**

Creditele acordate persoanelor fizice includ credite imobiliare, credite de consum si descoperiri de cont.

9. Active financiare la cost amortizat (continuare)

9.1 Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Analiza pe sectoare a creditelor acordate si a deprecierii (continuare)

Banca Neatestat (*)	30 septembrie 2026									
	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3		POCI		TOTAL	
	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere
Persoane fizice	27,566,756	101,606	4,372,620	439,776	1,197,981	885,258	16,616	4,825	33,153,973	1,431,465
Agricultura, silvicultura si pescuit	1,266,258	22,365	183,999	9,884	281,980	145,200	6,431	185	1,738,667	177,633
Minerit si cariere	10,386	92	179	10	122	63	-	-	10,686	165
Productie	3,864,574	44,886	372,599	14,243	84,359	57,224	2,623	2,210	4,324,155	118,563
Furnizarea de enegie electrica, gaz, abur si aer conditionat	1,843,970	30,686	33,691	67	-	-	-	-	1,877,661	30,753
Aprovizionarea cu apa	160,224	2,326	17,681	394	667	600	-	-	178,572	3,320
Constructii	1,052,037	11,615	213,895	7,014	29,234	19,004	5,586	38	1,300,752	37,671
Comert cu ridicata si cu amanuntul	5,658,698	54,580	556,391	16,627	111,496	88,849	34,660	200	6,361,245	160,256
Transport si depozitare	893,587	9,756	130,349	5,365	42,592	32,571	42	4	1,066,570	47,696
Servicii de cazare si servicii de catering	738,384	17,180	13,649	1,239	32,263	16,434	1,098	-	785,394	34,853
Informatie si comunicare	866,335	18,719	8,239	478	808	705	-	-	875,381	19,902
Institutii financiare	550,805	2,951	82,918	4,526	169	87	-	-	633,892	7,564
Activitati imobiliare	1,151,869	30,767	2,578	306	18,965	17,644	38,546	8,882	1,211,958	57,599
Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	633,060	5,778	39,892	5,358	8,167	5,756	-	-	681,119	16,892
Activitati de servicii administrative si de sprijin	348,411	5,895	27,320	559	3,422	2,417	476	-	379,630	8,871
Administratie publica si aparare, securitate sociala si obligatorie	4,311,398	29,763	6,254	371	0	0	-	-	4,317,652	30,134
Educatie	26,346	414	1,188	181	218	113	-	-	27,753	708
Servicii de sanatate si activitati de asistenta sociala	567,006	13,845	28,302	4,339	1,828	1,496	-	-	597,136	19,680
Arte, divertisment si recreere	56,180	1,559	4,109	442	626	374	-	-	60,915	2,374
Alte servicii	144,908	1,679	23,346	867	2,682	2,079	-	-	170,936	4,624
Total	**51,711,193**	**406,462**	**6,119,199**	**512,045**	**1,817,578**	**1,275,873**	**106,077**	**16,344**	**59,754,047**	**2,210,724**

Creditele acordate persoanelor fizice includ credite imobiliare, credite de consum si descoperiri de cont.

9. Active financiare la cost amortizat (continuare)

9.1 Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Analiza pe sectoare a creditelor acordate si a deprecierii (continuare)

Grup Neatestat (*)	31 decembrie 2025									
	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3		POCI		TOTAL	
	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere
Persoane fizice	24,997,845	91,210	4,451,807	420,856	926,511	667,775	18,315	4,539	30,394,478	1,184,380
Agricultura, silvicultura si pescuit	1,519,259	27,582	252,865	26,781	213,993	74,425	99	28	1,986,215	128,815
Minerit si cariere	6,521	68	597	26	56	29	-	-	7,175	123
Productie	3,474,048	52,904	263,135	17,825	54,451	29,393	4,422	1,536	3,796,056	101,658
Furnizarea de enegie electrica, gaz, abur si aer conditionat	1,826,626	26,207	43,949	439	-	-	-	-	1,870,575	26,646
Aprovizionarea cu apa	181,673	2,379	26,894	1,406	454	297	-	-	209,021	4,082
Constructii	1,124,777	16,456	124,633	10,577	33,494	22,073	5,253	620	1,288,157	49,726
Comert cu ridicata si cu amanuntul	5,627,472	81,590	288,654	21,428	199,172	112,228	1,358	29	6,116,656	215,275
Transport si depozitare	1,160,118	17,119	49,489	4,668	85,649	42,828	4,211	566	1,299,468	65,180
Servicii de cazare si servicii de catering	601,814	11,354	21,495	2,036	29,879	18,325	46	-	653,234	31,714
Informatie si comunicare	939,195	14,960	8,981	476	1,548	1,300	-	-	949,724	16,736
Institutii financiare	847,625	12,163	1,629	96	72	37	-	-	849,327	12,296
Activitati imobiliare	830,483	16,668.22	2,961	330	17,603	17,536	36,962	8,039	888,009	42,573
Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	424,055	4,762	20,797	3,068	9,554	5,489	-	-	454,407	13,319
Activitati de servicii administrative si de sprijin	287,930	4,861	9,305	1,385	3,805	2,324	959	-	301,999	8,570
Administratie publica si aparare, securitate sociala si obligatorie	4,082,479	11,310	2,280	119	-	-	-	-	4,084,759	11,429
Educatie	11,100	186	15,008	1,201	23	12	-	-	26,131	1,399
Servicii de sanatate si activitati de asistenta sociala	535,448	9,701	26,485	3,427	1,768	1,303	-	-	563,700	14,430
Arte, divertisment si recreere	61,045	1,183	1,995	287	321	234	-	-	63,362	1,703
Alte servicii	108,537	730	5,590	546	2,329	1,716	-	-	116,455	2,992
Total	**48,648,050**	**403,392**	**5,618,550**	**516,977**	**1,580,682**	**997,323**	**71,624**	**15,356**	**55,918,906**	**1,933,047**

Creditele acordate persoanelor fizice includ credite imobiliare, credite de consum si descoperiri de cont.

9. Active financiare la cost amortizat (continuare)

9.1 Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Analiza pe sectoare a creditelor acordate si a deprecierii (continuare)

Banca Neatestat (*)	31 decembrie 2025									
	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3		POCI		TOTAL	
	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere	Valoare bruta contabila	Depreciere
Persoane fizice	24,997,845	91,210	4,451,807	420,856	926,511	667,775	18,315	4,539	30,394,478	1,184,380
Agricultura, silvicultura si pescuit	1,495,440	27,485	179,560	22,633	174,653	49,514	99	28	1,849,751	99,660
Minerit si cariere	6,521	68	597	26	56	29	-	-	7,175	123
Productie	3,472,235	52,896	262,987	17,816	53,814	29,107	4,422	1,536	3,793,458	101,355
Furnizarea de enegie electrica, gaz, abur si aer conditionat	1,826,626	26,207	43,949	439	-	-	-	-	1,870,575	26,646
Aprovizionarea cu apa	181,437	2,378	26,894	1,406	454	297	-	-	208,785	4,081
Constructii	1,123,073	16,448	124,388	10,565	32,342	20,935	5,253	620	1,285,056	48,568
Comert cu ridicata si cu amanuntul	5,602,501	81,481	283,630	21,212	196,510	110,366	1,358	29	6,083,999	213,087
Transport si depozitare	972,590	16,299	39,305	4,260	76,080	36,352	4,211	566	1,092,186	57,477
Servicii de cazare si servicii de catering	601,758	11,353	21,495	2,036	28,766	17,213	46	-	652,065	30,602
Informatie si comunicare	938,879	14,958	8,981	476	1,548	1,300	-	-	949,408	16,734
Institutii financiare	847,625	12,163	1,629	96	72	37	-	-	849,327	12,296
Activitati imobiliare	829,925	16,666	2,961	330	17,603	17,536	36,962	8,040	887,451	42,571
Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	418,134	4,736	20,601	3,056	9,310	5,245	-	-	448,044	13,037
Activitati de servicii administrative si de sprijin	286,219	4,852	9,305	1,385	3,805	2,324	959	-	300,288	8,561
Administratie publica si aparare, securitate sociala si obligatorie	4,082,479	11,310	2,280	119	-	-	-	-	4,084,759	11,429
Educatie	11,100	186	15,008	1,201	23	12	-	-	26,131	1,399
Servicii de sanatate si activitati de asistenta sociala	535,448	9,701	26,485	3,427	1,768	1,303	-	-	563,700	14,430
Arte, divertisment si recreere	61,045	1,183	1,995	287	321	234	-	-	63,362	1,703
Alte servicii	108,127	732	5,590	543	2,197	1,656	-	-	115,914	2,931
Total	**48,399,007**	**402,312**	**5,529,446**	**512,169**	**1,525,834**	**961,234**	**71,624**	**15,357**	**55,525,911**	**1,891,071**

Creditele acordate persoanelor fizice includ credite imobiliare, credite de consum si descoperiri de cont.

9. Active financiare la cost amortizat (continuare)

9.1 Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Analiza creditelor conform scalei de evaluare a riscului de credit

Expunerile din activitatea de creditare sunt clasificate in functie de ratingul intern al debitorului, care este utilizat pentru cuantificarea riscului asociat unei anumite contraparti. Ratingul debitorului se bazeaza pe Scara Master SG, care cuprinde 22 de niveluri detaliate (notches), ce pot fi sintetizate in 10 categorii prin gruparea fiecaruia dintre cele trei niveluri performante apropiate (de exemplu, 3+, 3 si 3- sunt grupate in categoria 3). Fiecarui rating ii este asociat un interval al probabilitatii de nerambursare (Probability of Default – PD) pentru un orizont de timp de un an.
Scala de rating si probabilitatile de nerambursare corespunzatoare, precum si scalele de rating utilizate de principalele institutii externe de evaluare a creditului, sunt prezentate in tabelul de mai jos.

	Scara unica de notare a contrapartidelor (Categorii in bonis - Performante)					
	Nota SG	**Nota Moody's**	**Nota S&P**	**Nota Fitch IBCA**	**Probabilitate de defaut la 1 an**	
					Interval	**Medie**
	1	Aaa	Aaa	**AAA**	[0,0000%;0,0112%)	0,0090%
Performante - In bonis	2+	Aa1	AA+	**AA+**	[0,0112%;0,0165%)	0,0140%
	2	Aa2	AA	**AA**	[0,0165%; 0,0225%)	0,0195%
	2-	Aa3	AA-	**AA-**	[0,0225%;0,0287%)	0,0259%
	3+	A1	A+	**A+**	[0,0287%;0,0339%)	0,0317%
	3	A2	A	**A**	[0,0339%; 0,0472%)	0,0363%
	3-	A3	A-	**A-**	[0,0472%;0,0894%)	0,0614%
	4+	Baa1	BBB+	**BBB+**	[0,0894%;0,1827%)	0,1300%
	4	Baa2	BBB	**BBB**	[0,1827%;0,3589%)	0,2568%
	4-	Baa3	BBB-	**BBB-**	[0,3589%;0,7427%)	0,5015%
	5+	Ba1	BB+	**BB+**	[0,7427%;1,5288%)	1,1000%
	5	Ba2	BB	**BB**	[1,5288%;2,6317%)	2,1248%
	5-	Ba3	BB-	**BB-**	[2,6317%;3,8774%)	3,2596%
	6+	B1	B+	**B+**	[3,8774%;5,9829%)	4,6123%
	6	B2	B	B	[5,9829%;9,4143%)	7,7608%
	6-	B3	B-	B-	[9,4143%;12,7916%)	11,4202%
Clienti sensibili	7+	Caa1	CCC+	**CCC+**	[12,7916%;17,1134%)	14,3278%
	7	Caa2	CCC	**CCC**	[17,1134%;23,5996%)	20,4405%
	7-	Caa3	CCC-	**CCC-**	[23,5996%; 100%)	27,2469%

	Scara unica de notare a contrapartidelor (Categorii en defaut)					
Default	8	Ca	D	**DDD**	100%	100%
	9			**DD**		
	10	C		**D**		

Clasificarea in Stadiul 1 sau Stadiul 2 nu depinde doar de nivelul absolut al probabilitatii de nerambursare (Probability of Default – PD), ci de elementele care permit evaluarea cresterii semnificative a riscului de credit, inclusiv de modificarea relativa a probabilitatii de nerambursare fata de momentul recunoasterii initiale.

9. Active financiare la cost amortizat (continuare)

9.1 Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Analiza creditelor conform scalei de evaluare a riscului de credit (continuare)

Grup	**Retail**				
Neatestat (*)	**30 septembrie 2026**				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
3	2,434,048	448,760	-	282	2,883,091
4	22,960,453	681,014	-	4,317	23,645,785
5	2,495,071	1,895,353	-	1,774	4,392,199
6	861,058	853,569	-	855	1,715,482
7	42,799	739,337	-	1,892	784,027
Depreciate	-	-	1,300,643	7,576	1,308,219
(din care) analiza individuala	-	-	7,986	1,033	9,019
Fara rating intern	28,952	61,980	26,527	-	117,459
Total	28,822,383	4,680,012	1,327,170	16,696	34,846,261
Depreciere					
Scala de rating intern					
3	(1,109)	(3,087)	-	-	(4,196)
4	(44,867)	(13,698)	-	(5)	(58,571)
5	(31,573)	(117,432)	-	(1)	(149,006)
6	(37,569)	(127,632)	-	-	(165,202)
7	(4,792)	(208,439)	-	(3)	(213,234)
Depreciate	-	-	(959,390)	(4,858)	(964,249)
(din care) analiza individuala	-	-	(3,944)	(371)	(4,316)
Fara rating intern	(177)	(3,728)	(20,934)	-	(24,839)
Total	(120,088)	(474,016)	(980,324)	(4,867)	(1,579,296)
Valoare contabila neta	**28,702,295**	**4,205,996**	**346,846**	**11,829**	**33,266,965**

	Non-Retail				
	30 septembrie 2026				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
3	359,182	-	-	-	359,182
4	5,002,966	-	-	-	5,002,966
5	11,930,620	45,942	-	-	11,976,562
6	5,886,701	906,817	-	1,117	6,794,636
7	-	570,880	-	-	570,880
Depreciate	-	-	539,990	88,264	628,254
(din care) analiza individuala	-	-	474,383	88,179	562,562
Fara rating intern	-	1,048	7	-	1,056
Total	23,179,470	1,524,688	539,997	89,381	25,333,535
Depreciere					
Scala de rating intern					
3	(2,199)	-	-	-	(2,199)
4	(12,582)	-	-	-	(12,582)
5	(175,111)	(283)	-	-	(175,394)
6	(97,738)	(19,147)	-	-	(116,885)
7	-	(23,219)	-	-	(23,219)
Depreciate	-	-	(331,820)	(11,477)	(343,297)
(din care) analiza individuala	-	-	(293,366)	(11,428)	(304,794)
Fara rating intern	-	(43)	(3)	-	(46)
Total	(287,631)	(42,691)	(331,823)	(11,477)	(673,622)
Valoare contabila neta	**22,891,839**	**1,481,997**	**208,174**	**77,904**	**24,659,913**

	Total				
	30 septembrie 2026				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
3	2,793,231	448,760	-	282	3,242,273
4	27,963,419	681,014	-	4,317	28,648,751
5	14,425,691	1,941,295	-	1,774	16,368,761
6	6,747,760	1,760,386	-	1,972	8,510,117
7	42,799	1,310,217	-	1,892	1,354,908
Depreciate	-	-	1,840,632	95,840	1,936,472
(din care) analiza individuala	-	-	482,369	89,212	571,581
Fara rating intern	28,952	63,028	26,534	-	118,514
Total	52,001,852	6,204,700	1,867,167	106,077	60,179,796
Depreciere					
Scala de rating intern					
3	(3,308)	(3,087)	-	-	(6,395)
4	(57,449)	(13,698)	-	(5)	(71,153)
5	(206,685)	(117,715)	-	(1)	(324,400)
6	(135,308)	(146,779)	-	-	(282,087)
7	(4,792)	(231,658)	-	(3)	(236,453)
Depreciate	-	-	(1,291,210)	(16,335)	(1,307,545)
(din care) analiza individuala	-	-	(297,311)	(11,799)	(309,110)
Fara rating intern	(177)	(3,771)	(20,937)	-	(24,885)
Total	(407,719)	(516,708)	(1,312,147)	(16,344)	(2,252,918)
Valoare contabila neta	**51,594,133**	**5,687,992**	**555,020**	**89,733**	**57,926,878**

9. Active financiare la cost amortizat (continuare)

9.1 Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Analiza creditelor conform scalei de evaluare a riscului de credit (continuare)

Banca	**Retail**				
Neatestat (*)	**30 septembrie 2026**				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
3	2,434,048	448,760	-	282	2,883,091
4	22,960,453	681,014	-	4,317	23,645,785
5	2,495,071	1,895,353	-	1,774	4,392,199
6	861,058	853,569	-	855	1,715,482
7	42,799	739,337	-	1,892	784,027
Depreciate	-	-	1,300,643	7,576	1,308,219
(din care) analiza individuala	-	-	7,986	1,033	9,019
Total	28,793,431	4,618,033	1,300,643	16,696	34,728,802
Depreciere					
Scala de rating intern					
3	(1,109)	(3,087)	-	-	(4,196)
4	(44,867)	(13,698)	-	(5)	(58,571)
5	(31,573)	(117,432)	-	(1)	(149,006)
6	(37,569)	(127,632)	-	-	(165,202)
7	(4,792)	(208,439)	-	(3)	(213,234)
Depreciate	-	-	(959,390)	(4,858)	(964,249)
(din care) analiza individuala	-	-	(3,944)	(371)	(4,316)
Total	(119,911)	(470,288)	(959,390)	(4,867)	(1,554,456)
Valoare contabila neta	**28,673,520**	**4,147,745**	**341,252**	**11,829**	**33,174,346**

	Non-Retail				
	30 septembrie 2026				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
3	358,946	-	-	-	358,946
4	5,002,967	-	-	-	5,002,967
5	11,750,526	40,453	-	-	11,790,979
6	5,805,324	899,800	-	1,117	6,706,241
7	-	560,913	-	-	560,913
Depreciate	-	-	516,935	88,264	605,199
(din care) analiza individuala	-	-	474,383	88,179	562,562
Total	22,917,763	1,501,166	516,935	89,381	25,025,245
Depreciere					
Scala de rating intern					
3	(2,199)	-	-	-	(2,199)
4	(12,582)	-	-	-	(12,582)
5	(174,370)	(65)	-	-	(174,435)
6	(97,401)	(18,866)	-	-	(116,267)
7	-	(22,825)	-	-	(22,825)
Depreciate	-	-	(316,483)	(11,477)	(327,960)
(din care) analiza individuala	-	-	(293,366)	(11,428)	(304,794)
Total	(286,552)	(41,757)	(316,483)	(11,477)	(656,268)
Valoare contabila neta	**22,631,211**	**1,459,409**	**200,453**	**77,904**	**24,368,977**

	Total				
	30 septembrie 2026				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
3	2,792,994	448,760	-	282	3,242,037
4	27,963,420	681,014	-	4,317	28,648,752
5	14,245,597	1,935,806	-	1,774	16,183,177
6	6,666,382	1,753,369	-	1,972	8,421,723
7	42,799	1,300,250	-	1,892	1,344,940
Depreciate	-	-	1,817,578	95,840	1,913,418
(din care) analiza individuala	-	-	482,369	89,212	571,581
Total	51,711,194	6,119,199	1,817,578	106,077	59,754,047
Depreciere					
Scala de rating intern					
3	(3,308)	(3,087)	-	-	(6,395)
4	(57,449)	(13,698)	-	(5)	(71,153)
5	(205,943)	(117,497)	-	(1)	(323,441)
6	(134,970)	(146,499)	-	-	(281,469)
7	(4,792)	(231,264)	-	(3)	(236,059)
Depreciate	-	-	(1,275,873)	(16,335)	(1,292,208)
(din care) analiza individuala	-	-	(297,311)	(11,799)	(309,110)
Total	(406,463)	(512,045)	(1,275,873)	(16,344)	(2,210,725)
Valoare contabila neta	**51,304,731**	**5,607,154**	**541,705**	**89,733**	**57,543,322**

9. Active financiare la cost amortizat (continuare)

9.1 Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Analiza creditelor conform scalei de evaluare a riscului de credit (continuare)

Grup	**Retail**				
Neatestat (*)	**31 decembrie 2025**				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
3	2,860,898	425,084	-	240	3,286,222
4	19,753,613	849,076	-	4,845	20,607,534
5	2,792,882	1,872,969	-	2,157	4,668,008
6	727,857	853,142	-	1,621	1,582,620
7	52,694	764,178	-	2,654	819,525
Depreciate	-	-	1,015,453	6,972	1,022,425
(din care) analiza individuala	-	-	12,118	1,138	13,255
Fara rating intern	28,680	62,406	29,158	-	120,244
Total	26,216,623	4,826,855	1,044,611	18,489	32,106,578
Depreciere					
Scala de rating intern					
3	(1,457)	(2,961)	-	-	(4,418)
4	(37,052)	(16,657)	-	(4)	(53,714)
5	(34,192)	(107,523)	-	(2)	(141,717)
6	(31,470)	(119,103)	-	(10)	(150,582)
7	(5,302)	(212,477)	-	(4)	(217,784)
Depreciate	-	-	(728,728)	(4,552)	(733,280)
(din care) analiza individuala	-	-	(8,063)	(360)	(8,423)
Fara rating intern	(174)	(3,748)	(20,295)	-	(24,217)
Total	(109,648)	(462,469)	(749,023)	(4,572)	(1,325,713)
Valoare contabila neta	**26,106,975**	**4,364,386**	**295,588**	**13,917**	**30,780,865**

	Non-Retail				
	31 decembrie 2025				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
3	587,954	37,908	-	-	625,862
4	4,979,628	-	-	-	4,979,628
5	11,332,392	86,469	-	-	11,418,862
6	5,531,452	227,894	-	2,248	5,761,594
7	-	435,387	-	-	435,387
Depreciate	-	-	535,434	50,887	586,320
(din care) analiza individuala	-	-	319,132	50,859	369,991
Fara rating intern	-	4,037	638	-	4,675
Total	22,431,426	791,695	536,072	53,135	23,812,328
Depreciere					
Scala de rating intern					
3	(5,722)	(92)	-	-	(5,814)
4	(17,145)	-	-	-	(17,145)
5	(168,263)	(2,359)	-	-	(170,622)
6	(102,614)	(14,533)	-	-	(117,148)
7	-	(37,362)	-	-	(37,362)
Depreciate	-	-	(248,012)	(10,784)	(258,796)
(din care) analiza individuala	-	-	(182,433)	(10,744)	(193,177)
Fara rating intern	-	(160)	(287)	-	(447)
Total	(293,744)	(54,506)	(248,299)	(10,784)	(607,333)
Valoare contabila neta	**22,137,682**	**737,189**	**287,773**	**42,351**	**23,204,995**

	Total				
	31 decembrie 2025				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
3	3,448,851	462,993	-	240	3,912,084
4	24,733,241	849,076	-	4,845	25,587,162
5	14,125,274	1,959,438	-	2,157	16,086,869
6	6,259,309	1,081,036	-	3,868	7,344,214
7	52,694	1,199,565	-	2,654	1,254,912
Depreciate	-	-	1,550,886	57,858	1,608,745
(din care) analiza individuala	-	-	331,250	51,997	383,247
Fara rating intern	28,680	66,443	29,796	-	124,919
Total	48,648,049	5,618,550	1,580,683	71,624	55,918,906
Depreciere					
Scala de rating intern					
3	(7,179)	(3,053)	-	-	(10,232)
4	(54,198)	(16,657)	-	(4)	(70,859)
5	(202,454)	(109,882)	-	(2)	(312,338)
6	(134,084)	(133,636)	-	(10)	(267,730)
7	(5,302)	(249,840)	-	(4)	(255,146)
Depreciate	-	-	(976,740)	(15,336)	(992,076)
(din care) analiza individuala	-	-	(190,496)	(11,104)	(201,600)
Fara rating intern	(174)	(3,907)	(20,582)	-	(24,664)
Total	(403,392)	(516,975)	(997,322)	(15,356)	(1,933,045)
Valoare contabila neta	**48,244,658**	**5,101,575**	**583,360**	**56,267**	**53,985,860**

9. Active financiare la cost amortizat (continuare)

9.1 Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Analiza creditelor conform scalei de evaluare a riscului de credit (continuare)

Banca	**Retail**				
Neatestat (*)	**31 decembrie 2025**				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
3	2,860,898	425,084	-	240	3,286,222
4	19,753,613	849,076	-	4,845	20,607,534
5	2,792,882	1,872,969	-	2,157	4,668,008
6	727,857	853,142	-	1,621	1,582,620
7	52,694	764,178	-	2,654	819,525
Depreciate	-	-	1,015,453	6,972	1,022,425
(din care) analiza individuala	-	-	12,118	1,138	13,255
Fara rating intern	595	-	-	-	595
Total	26,188,538	4,764,449	1,015,453	18,489	31,986,929
Depreciere					
Scala de rating intern					
3	(1,457)	(2,961)	-	-	(4,418)
4	(37,052)	(16,657)	-	(4)	(53,714)
5	(34,192)	(107,523)	-	(2)	(141,717)
6	(31,470)	(119,103)	-	(10)	(150,582)
7	(5,302)	(212,477)	-	(4)	(217,784)
Depreciate	-	-	(728,728)	(4,552)	(733,280)
(din care) analiza individuala	-	-	(8,063)	(360)	(8,423)
Total	(109,473)	(458,722)	(728,728)	(4,572)	(1,301,496)
Valoare contabila neta	**26,079,065**	**4,305,727**	**286,725**	**13,917**	**30,685,433**

	Non-Retail				
	31 decembrie 2025				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
3	587,954	37,908	-	-	625,862
4	4,979,245	-	-	-	4,979,245
5	11,169,262	82,827	-	-	11,252,089
6	5,474,006	217,244	-	2,248	5,693,498
7	-	427,018	-	-	427,018
Depreciate	-	-	510,383	50,887	561,269
(din care) analiza individuala	-	-	319,132	50,859	369,991
Total	22,210,467	764,998	510,383	53,135	23,538,982
Depreciere					
Scala de rating intern					
3	(5,722)	(92)	-	-	(5,814)
4	(17,144)	-	-	-	(17,144)
5	(167,592)	(2,215)	-	-	(169,807)
6	(102,377)	(14,113)	-	-	(116,490)
7	-	(37,030)	-	-	(37,030)
Depreciate	-	-	(232,505)	(10,784)	(243,289)
(din care) analiza individuala	-	-	(182,433)	(10,744)	(193,177)
Total	(292,835)	(53,449)	(232,505)	(10,784)	(589,574)
Valoare contabila neta	**21,917,631**	**711,549**	**277,877**	**42,351**	**22,949,408**

	Total				
	31 decembrie 2025				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Valoare bruta contabila					
Scala de rating intern					
3	3,448,851	462,993	-	240	3,912,084
4	24,732,858	849,076	-	4,845	25,586,779
5	13,962,144	1,955,796	-	2,157	15,920,096
6	6,201,863	1,070,386	-	3,868	7,276,118
7	52,694	1,191,196	-	2,654	1,246,543
Depreciate	-	-	1,525,836	57,858	1,583,694
(din care) analiza individuala	-	-	331,250	51,997	383,247
Fara rating intern	595	-	-	-	595
Total	48,399,005	5,529,447	1,525,836	71,624	55,525,911
Depreciere					
Scala de rating intern					
3	(7,179)	(3,053)	-	-	(10,232)
4	(54,196)	(16,657)	-	(4)	(70,858)
5	(201,784)	(109,738)	-	(2)	(311,524)
6	(133,847)	(133,216)	-	(10)	(267,072)
7	(5,302)	(249,507)	-	(4)	(254,814)
Depreciate	-	-	(961,233)	(15,336)	(976,569)
(din care) analiza individuala	-	-	(190,496)	(11,104)	(201,600)
Total	(402,309)	(512,171)	(961,233)	(15,356)	(1,891,069)
Valoare contabila neta	**47,996,696**	**5,017,276**	**564,602**	**56,267**	**53,634,841**

9. Active financiare la cost amortizat (continuare)

9.1 Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Provizioane pentru deprecierea creditelor

Grup
Neatestat (*)

	Retail				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	**Total**
Depreciere credite la 1 ianuarie 2026	109,647	462,469	749,023	4,572	**1,325,712**
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	121,120	25,277	2,053	70	**148,520**
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(21,577)	(42,776)	(121,103)	(219)	**(185,675)**
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(72,134)	(7,696)	57,302	909	**(21,619)**
Miscari care provin din modificari in clasificare	(17,465)	34,938	289,558	13	**307,044**
Stergeri de creante	-	-	(533)	(546)	**(1,079)**
Alte ajustari	497	1,803	4,026	67	**6,393**
Depreciere credite la 30 septembrie 2026	**120,088**	**474,016**	**980,324**	**4,867**	**1,579,296**

	Non-retail				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	**Total**
Depreciere credite la 1 ianuarie 2026	293,745	54,506	248,299	10,784	**607,334**
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	140,306	24,172	7	197	**164,682**
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(71,405)	(7,469)	(42,567)	(1,093)	**(122,534)**
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(63,060)	(29,232)	(13,464)	1,252	**(104,504)**
Miscari care provin din modificari in clasificare	(17,954)	(142)	135,655	-	**117,559**
Stergeri de creante	-	-	(2)	(2)	**(4)**
Alte ajustari	5,998	857	3,894	338	**11,088**
Depreciere credite la 30 septembrie 2026	**287,630**	**42,691**	**331,823**	**11,477**	**673,621**

	Total				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	**Total**
Depreciere credite la 1 ianuarie 2026	403,392	516,975	997,322	15,356	**1,933,046**
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	261,426	49,449	2,060	267	**313,202**
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(92,982)	(50,245)	(163,671)	(1,311)	**(308,209)**
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(135,194)	(36,928)	43,838	2,161	**(126,123)**
Miscari care provin din modificari in clasificare	(35,419)	34,796	425,212	13	**424,602**
Stergeri de creante	-	-	(535)	(548)	**(1,083)**
Alte ajustari	6,495	2,660	7,920	405	**17,481**
Depreciere credite la 30 septembrie 2026	**407,718**	**516,708**	**1,312,147**	**16,344**	**2,252,918**

9. Active financiare la cost amortizat (continuare)

9.1 Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Provizioane pentru deprecierea creditelor (continuare)

Banca
Neatestat (*)

	Retail				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	**Total**
Depreciere credite la 1 ianuarie 2026	109,474	458,722	728,728	4,572	**1,301,496**
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	121,058	25,277	2,053	70	**148,458**
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(21,563)	(42,659)	(119,831)	(219)	**(184,271)**
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(72,069)	(6,852)	55,891	909	**(22,121)**
Miscari care provin din modificari in clasificare	(17,480)	34,130	289,723	13	**306,386**
Stergeri de creante	-	-	(533)	(546)	**(1,079)**
Alte ajustari	491	1,670	3,360	67	**5,588**
Depreciere credite la 30 septembrie 2026	**119,911**	**470,288**	**959,390**	**4,867**	**1,554,457**

	Non-retail				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	**Total**
Depreciere credite la 1 ianuarie 2026	292,836	53,449	232,505	10,784	**589,575**
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	139,819	24,172	7	197	**164,196**
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(71,309)	(7,347)	(42,567)	(1,093)	**(122,316)**
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(62,482)	(29,219)	(12,722)	1,252	**(103,170)**
Miscari care provin din modificari in clasificare	(18,271)	(125)	135,915	-	**117,519**
Stergeri de creante	-	-	(2)	(2)	**(4)**
Alte ajustari	5,958	827	3,346	338	**10,469**
Depreciere credite la 30 septembrie 2026	**286,552**	**41,757**	**316,483**	**11,477**	**656,268**

	Total				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	**Total**
Depreciere credite la 1 ianuarie 2026	402,310	512,171	961,233	15,356	**1,891,071**
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	260,877	49,449	2,060	267	**312,654**
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(92,872)	(50,006)	(162,398)	(1,311)	**(306,587)**
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(134,550)	(36,071)	43,169	2,161	**(125,291)**
Miscari care provin din modificari in clasificare	(35,751)	34,004	425,638	13	**423,904**
Stergeri de creante	-	-	(535)	(548)	**(1,083)**
Alte ajustari	6,449	2,497	6,706	405	**16,057**
Depreciere credite la 30 septembrie 2026	**406,463**	**512,044**	**1,275,873**	**16,344**	**2,210,725**

9. Active financiare la cost amortizat (continuare)

9.1 Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Provizioane pentru deprecierea creditelor (continuare)

Grup
Neatestat (*)

	Retail				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	**Total**
Depreciere credite la 1 ianuarie 2025	113,799	401,136	706,570	4,107	**1,225,612**
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	138,328	23,263	2,802	6	**164,399**
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(25,840)	(42,618)	(229,963)	(338)	**(298,759)**
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(92,161)	(20,492)	16,086	1,859	**(94,708)**
Miscari care provin din modificari in clasificare	(25,473)	99,223	303,485	(241)	**376,994**
Stergeri de creante	-	-	(52,827)	(857)	**(53,684)**
Alte ajustari	995	1,957	2,871	35	**5,859**
Depreciere credite la 31 decembrie 2025	**109,647**	**462,469**	**749,023**	**4,572**	**1,325,713**

	Non-retail				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	**Total**
Depreciere credite la 1 ianuarie 2025	296,903	58,178	196,354	24,017	**575,451**
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	180,639	41,373	2,037	-	**224,048**
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(114,419)	(32,850)	(14,400)	(222)	**(161,892)**
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(62,511)	(13,541)	(63,691)	(13,593)	**(153,336)**
Miscari care provin din modificari in clasificare	(10,597)	935	155,865	-	**146,204**
Stergeri de creante	-	-	(28,747)	(1)	**(28,747)**
Alte ajustari	3,730	410	883	583	**5,606**
Depreciere credite la 31 decembrie 2025	**293,745**	**54,506**	**248,299**	**10,784**	**607,334**

	Total				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	**Total**
Depreciere credite la 1 ianuarie 2025	410,701	459,314	902,923	28,124	**1,801,065**
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	318,966	64,636	4,838	6	**388,447**
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(140,260)	(75,468)	(244,364)	(559)	**(460,651)**
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(154,672)	(34,033)	(47,606)	(11,734)	**(248,045)**
Miscari care provin din modificari in clasificare	(36,069)	100,158	459,350	(241)	**523,198**
Stergeri de creante	-	-	(81,574)	(858)	**(82,432)**
Alte ajustari	4,726	2,367	3,754	618	**11,465**
Depreciere credite la 31 decembrie 2025	**403,392**	**516,975**	**997,321**	**15,356**	**1,933,047**

9. Active financiare la cost amortizat (continuare)

9.1 Credite si avansuri acordate clientelei (continuare)

Provizioane pentru deprecierea creditelor (continuare)

Banca
Neatestat (*)

	Retail				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	**Total**
Depreciere credite la 1 ianuarie 2025	113,611	395,661	692,691	4,107	**1,206,070**
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	138,261	23,263	2,802	6	**164,332**
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(25,805)	(42,222)	(229,265)	(338)	**(297,630)**
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(92,112)	(18,262)	9,201	1,859	**(99,314)**
Miscari care provin din modificari in clasificare	(25,471)	98,453	303,582	(241)	**376,324**
Stergeri de creante	-	-	(52,827)	(857)	**(53,684)**
Alte ajustari	990	1,828	2,545	35	**5,398**
Depreciere credite la 31 decembrie 2025	**109,474**	**458,722**	**728,728**	**4,572**	**1,301,496**

	Non-retail				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	**Total**
Depreciere credite la 1 ianuarie 2025	296,228	56,639	179,949	24,017	**556,833**
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	180,135	41,373	2,037	-	**223,545**
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(114,311)	(32,764)	(14,387)	(222)	**(161,684)**
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(61,870)	(12,961)	(61,878)	(13,593)	**(150,302)**
Miscari care provin din modificari in clasificare	(11,051)	783	155,050	-	**144,783**
Stergeri de creante	-	-	(28,747)	(1)	**(28,747)**
Alte ajustari	3,705	378	480	583	**5,146**
Depreciere credite la 31 decembrie 2025	**292,836**	**53,450**	**232,505**	**10,784**	**589,574**

	Total				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	**Total**
Depreciere credite la 1 ianuarie 2025	409,838	452,301	872,640	28,124	**1,762,902**
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	318,396	64,636	4,838	6	**387,877**
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(140,116)	(74,986)	(243,651)	(559)	**(459,313)**
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	(153,982)	(31,223)	(52,676)	(11,734)	**(249,616)**
Miscari care provin din modificari in clasificare	(36,521)	99,236	458,632	(241)	**521,107**
Stergeri de creante	-	-	(81,574)	(858)	**(82,432)**
Alte ajustari	4,697	2,206	3,025	618	**10,545**
Depreciere credite la 31 decembrie 2025	**402,311**	**512,171**	**961,233**	**15,356**	**1,891,071**

9. Active financiare la cost amortizat (continuare)

9.2 Titluri de datorie

Titlurile de datorie la cost amortizat includ obligatiuni clasificate ca detinute in vederea colectarii (« HTC »), obligatiuni municipale si obligatiuni corporative.

	Grup Neatestat (*)		Banca Neatestat (*)	
	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025
Obligatiuni HTC	**7,021,283**	**6,224,749**	**7,021,283**	**6,224,749**
Ministerul Finantelor Publice	4,553,967	3,868,370	4,553,967	3,868,370
Guvernul francez	2,030,401	1,954,592	2,030,401	1,954,592
Guvernul Statelor Unite	436,915	401,787	436,915	401,787
Obligatiuni municipale	**519,307**	**526,635**	**519,307**	**526,635**
Obligatiuni corporative	**293,279**	**322,207**	**293,279**	**322,207**
Total	**7,833,868**	**7,073,591**	**7,833,868**	**7,073,591**

		Grup Neatestat (*)		Banca Neatestat (*)	
		30 septembrie 2026	31 decembrie 2025	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025
Scala de rating intern					
Valoare contabila bruta					
	1	249,662	280,150	249,662	280,150
	2	2,467,316	2,356,379	2,467,316	2,356,379
	4	5,066,760	4,386,079	5,066,760	4,386,079
	5	52,429	48,132	52,429	48,132
	6	-	7,101	-	7,101
Total		**7,836,167**	**7,077,841**	**7,836,167**	**7,077,841**
Depreciere		(2,299)	(4,250)	(2,299)	(4,250)
Valoare contabila neta		**7,833,867**	**7,073,591**	**7,833,867**	**7,073,591**

Titlurile de datorie la cost amortizat in valoare totala de 7,833,868 sunt clasificate in Stadiul 1 la 30 septembrie 2026 (7,060,670 sunt clasificate in Stadiul 1, iar in valoare totala de 12,922 sunt clasificate in Stadiul 2 la 31 decembrie 2025).

10. Creante din leasing financiar – Grup Neatestat (*)

Grupul actioneaza ca un locator prin intermediul filialei BRD Sogelease IFN SA, avand in portofoliu vehicule, echipamente (industriale, agricole) si imobiliare. Contractele de leasing sunt exprimate in principal in EUR si RON, cu transferul de proprietate asupra activului la sfarsitul duratei contractului de leasing. Creantele sunt garantate cu activele suport precum si de alte garantii.

	Neatestat (*)	
	30 septembrie 2026	**31 decembrie 2025**
Investitia neta in leasing	2,234,803	2,223,098
Reduceri de valoare cumulate pentru platile minime de leasing de primit ce nu pot fi incasate	(79,597)	(79,078)
Total	**2,155,206**	**2,144,020**

Provizioane pentru deprecierea creantelor din leasing

	Retail			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	**Total**
Depreciere credite la 1 ianuarie 2026	3,954	4,325	30,905	**39,184**
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	1,337	-	-	**1,337**
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(314)	(233)	(1,264)	**(1,811)**
Modificări datorate modificării clasificarii	188	254	1,337	**1,779**
Miscarea neta a activelor care nu si-au modificat clasificarea	(1,315)	(340)	3,536	**1,880**
Stergeri de creante	-	-	(3,634)	**(3,634)**
Alte ajustari	135	113	941	**1,189**
Depreciere credite la 30 septembrie 2026	**3,984**	**4,119**	**31,821**	**39,924**

	Non-retail			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	**Total**
Depreciere credite la 1 ianuarie 2026	5,042	5,887	28,965	**39,894**
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	1,488	-	-	**1,488**
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(231)	(483)	1,418	**704**
Modificări datorate modificării clasificarii	767	373	1,201	**2,341**
Miscarea neta a activelor care nu si-au modificat clasificarea	(2,363)	1,532	(2,194)	**(3,025)**
Stergeri de creante	-	-	(2,993)	**(2,993)**
Alte ajustari	194	141	927	**1,262**
Depreciere credite la 30 septembrie 2026	**4,898**	**7,450**	**27,325**	**39,672**

	Total			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	**Total**
Depreciere credite la 1 ianuarie 2026	8,996	10,212	59,870	**79,078**
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	2,825	-	-	**2,825**
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(544)	(715)	154	**(1,106)**
Modificări datorate modificării clasificarii	955	626	2,538	**4,120**
Miscarea neta a activelor care nu si-au modificat clasificarea	(3,678)	1,192	1,342	**(1,145)**
Stergeri de creante	-	-	(6,626)	**(6,626)**
Alte ajustari	329	254	1,868	**2,451**
Depreciere credite la 30 septembrie 2026	**8,883**	**11,569**	**59,145**	**79,597**

10. Creante din leasing financiar – Grup Neatestat (*) (continuare)

Provizioane pentru deprecierea creantelor din leasing (continuare)

	Retail			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	**Total**
Depreciere credite la 1 ianuarie 2025	3,163	5,063	31,906	**40,132**
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	1,840	-	-	**1,840**
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(353)	(380)	(2,321)	**(3,055)**
Modificări datorate modificării clasificarii	536	649	3,000	**4,184**
Miscarea neta a activelor care nu si-au modificat clasificarea	(1,313)	(1,091)	5,549	**3,145**
Stergeri de creante	(1)	(6)	(7,783)	**(7,790)**
Alte ajustari	83	91	554	**728**
Depreciere credite la 31 decembrie 2025	**3,955**	**4,325**	**30,904**	**39,184**

	Non-retail			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	**Total**
Depreciere credite la 1 ianuarie 2025	4,326	6,396	37,947	**48,669**
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	2,212	-	-	**2,212**
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(355)	(1,032)	(1,718)	**(3,105)**
Modificări datorate modificării clasificarii	1,592	(96)	1,123	**2,619**
Miscarea neta a activelor care nu si-au modificat clasificarea	(2,871)	535	8,003	**5,667**
Stergeri de creante	-	(1)	(16,838)	**(16,839)**
Alte ajustari	138	84	449	**672**
Depreciere credite la 31 decembrie 2025	**5,042**	**5,887**	**28,966**	**39,894**

	Total			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	**Total**
Depreciere credite la 1 ianuarie 2025	7,489	11,459	69,853	**88,801**
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	4,052	-	-	**4,052**
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stergerile de creante)	(709)	(1,412)	(4,039)	**(6,160)**
Modificări datorate modificării clasificarii	2,128	553	4,122	**6,803**
Miscarea neta a activelor care nu si-au modificat clasificarea	(4,184)	(556)	13,552	**8,812**
Stergeri de creante	(1)	(7)	(24,622)	**(24,630)**
Alte ajustari	221	175	1,004	**1,400**
Depreciere credite la 31 decembrie 2025	**8,996**	**10,212**	**59,870**	**79,078**

11. Active detinute in vederea vanzarii

	Grup Neatestat (*)		Banca Neatestat (*)	
	30 septembrie 2026	**31 decembrie 2025**	**30 septembrie 2026**	**31 decembrie 2025**
Imobilizari corporale	1,469	1,728	1,469	1,728
Total	**1,469**	**1,728**	**1,469**	**1,728**

Categoria « Imobilizari corporale » reprezinta in principal cladiri clasificate ca detinute in vederea vanzarii, cu o valoare bruta de 1,534 si un provizion de 64 la 30 septembrie 2026 (valoare bruta de 1,792 si un provizion de 64 la 31 decembrie 2025).

12. Imobilizari corporale

	Grup Neatestat (*)						
	Terenuri si cladiri	**Echipamente informatice si de birou**	**Materiale si alte active**	**Imobilizari corporale in curs**	**Drepturi de utilizare**	**Total imobilizari corporale**	**Investitii imobiliare**
Cost:							
la 31 decembrie 2024	**1,265,629**	**299,771**	**463,937**	**108,429**	**496,468**	**2,634,234**	**17,796**
Intrari	-	207	-	85,011	44,424	129,642	-
Transferuri	27,960	55,464	31,289	(113,425)	-	1,288	(1,288)
Iesiri si alte miscari	(95,218)	(8,747)	(53,715)	(797)	(28,345)	(186,822)	(6,501)
la 31 decembrie 2025	**1,198,371**	**346,695**	**441,511**	**79,218**	**512,547**	**2,578,342**	**10,007**
Intrari	-	114	1	45,832	24,754	70,701	-
Transferuri	17,641	33,398	14,055	(65,157)	-	(63)	-
Iesiri si alte miscari	(8,587)	(28)	(11,757)	(3,868)	(31,138)	(55,378)	-
la 30 septembrie 2026	**1,207,425**	**380,179**	**443,810**	**56,025**	**506,163**	**2,593,602**	**10,007**
Amortizare si depreciere:							
la 31 decembrie 2024	**(790,364)**	**(223,894)**	**(331,497)**	**-**	**(178,699)**	**(1,524,454)**	**(7,700)**
Amortizare	(39,061)	(36,425)	(34,954)	-	(74,180)	(184,620)	(181)
Depreciere	5,664	-	(666)	-	-	4,998	794
Iesiri si alte miscari	65,708	8,585	51,315	-	59,272	184,880	3,755
Transferuri	1,634	-	(213)	-	-	1,421	(1,421)
la 31 decembrie 2025	**(756,419)**	**(251,734)**	**(316,015)**	**-**	**(193,607)**	**(1,517,775)**	**(4,753)**
Amortizare	(31,242)	(28,520)	(22,443)	-	(55,184)	(137,389)	(74)
Depreciere	10	-	(376)	-	-	(366)	-
Iesiri si alte miscari	8,060	43	10,592	-	45,775	64,470	-
Transferuri	541	-	(541)	-	-	-	-
la 30 septembrie 2026	**(779,050)**	**(280,211)**	**(328,783)**	**-**	**(203,016)**	**(1,591,060)**	**(4,827)**
Valoare contabila neta:							
la 31 decembrie 2024	**475,265**	**75,877**	**132,440**	**108,429**	**317,769**	**1,109,780**	**10,096**
la 31 decembrie 2025	**441,952**	**94,961**	**125,496**	**79,218**	**318,940**	**1,060,567**	**5,254**
la 30 septembrie 2026	**428,375**	**99,968**	**115,027**	**56,025**	**303,147**	**1,002,542**	**5,180**

Pentru anul 2026, la nivel de Grup, pozitia « Iesiri si alte miscari » include, de asemenea, modificarea neta a valorii imobilizarilor corporale (terenuri, cladiri si echipamente) aferente Patria Asset Management SAI, care a fost consolidata indirect prin intermediul BRD Asset Management.

12. Imobilizari corporale (continuare)

	Banca Neatestat (*)						
	Terenuri si cladiri	**Echipamente informatice si de birou**	**Materiale si alte active**	**Imobilizari corporale in curs**	**Drepturi de utilizare**	**Total imobilizari corporale**	**Investitii imobiliare**
Cost:							
la 31 decembrie 2024	**1,255,630**	**294,617**	**463,755**	**108,428**	**484,467**	**2,606,897**	**17,795**
Intrari	-	-	-	84,597	43,898	128,495	-
Transferuri	27,960	55,464	31,289	(113,425)	-	1,288	(1,287)
Iesiri si alte miscari	(95,220)	(4,492)	(53,701)	(797)	(22,040)	(176,250)	(6,503)
la 31 decembrie 2025	**1,188,370**	**345,589**	**441,343**	**78,803**	**506,325**	**2,560,430**	**10,005**
Intrari	-	-	-	45,771	24,706	70,477	-
Transferuri	17,641	33,398	14,055	(65,157)	-	(63)	-
Iesiri si alte miscari	(8,586)	(52)	(11,757)	(3,868)	(31,626)	(55,889)	-
la 30 septembrie 2026	**1,197,425**	**378,935**	**443,641**	**55,549**	**499,405**	**2,574,955**	**10,005**
Amortizare si depreciere:							
la 31 decembrie 2024	**(784,285)**	**(219,439)**	**(331,365)**	**-**	**(171,577)**	**(1,506,666)**	**(7,699)**
Amortizare	(38,837)	(36,131)	(34,944)	-	(72,804)	(182,716)	(181)
Depreciere	5,664	-	(666)	-	-	4,998	794
Iesiri si alte miscari	65,706	4,492	51,306	-	53,857	175,361	3,756
Transferuri	1,634	-	(213)	-	-	1,421	(1,421)
la 31 decembrie 2025	**(750,118)**	**(251,078)**	**(315,882)**	**-**	**(190,524)**	**(1,507,602)**	**(4,751)**
Amortizare	(31,090)	(28,295)	(22,438)	-	(54,094)	(135,917)	(74)
Depreciere	10	-	(376)	-	-	(366)	-
Iesiri si alte miscari	8,166	52	10,461	-	46,182	64,861	-
Transferuri	541	-	(541)	-	-	-	-
la 30 septembrie 2026	**(772,491)**	**(279,321)**	**(328,776)**	**-**	**(198,436)**	**(1,579,024)**	**(4,825)**
Valoare contabila neta:							
la 31 decembrie 2024	**471,345**	**75,178**	**132,390**	**108,428**	**312,890**	**1,100,231**	**10,096**
la 31 decembrie 2025	**438,252**	**94,511**	**125,461**	**78,803**	**315,801**	**1,052,828**	**5,254**
la 30 septembrie 2026	**424,934**	**99,614**	**114,865**	**55,549**	**300,969**	**995,931**	**5,180**

Grupul si Banca au investitii imobiliare ca urmare a rationalizarii retelei de sucursale. Investitiile imobiliare contin un numar de proprietati imobiliare ce sunt inchiriate catre terti. Investitiile imobiliare au o valoare justa de 3,049 la 30 septembrie 2026 (31 decembrie 2025: 3,124). Valoarea justa a fost determinata pe baza opiniei evaluatorului independent emisa in anul 2026. Veniturile din chirii aferente investitiilor imobiliare sunt in valoare de 392 (2025: 346).

12. Imobilizari corporale (continuare)

Grup	**Drepturi de utilizare**			
Neatestat (*)	**Terenuri si cladiri**	**Echipamente informatice**	**Masini si alte active**	**Total**
la 1 ianuarie 2026	**291,628**	**8,628**	**18,684**	**318,940**
Intrari	24,087	176	491	24,754
Cheltuieli cu amortizarea	(45,717)	(3,489)	(5,978)	(55,184)
Iesiri si alte reduceri	(15,801)	-	(378)	(16,179)
Modificari contractuale	30,404	-	412	30,816
la 30 septembrie 2026	**284,601**	**5,315**	**13,231**	**303,147**

	Datorii de leasing
la 1 ianuarie 2026	**337,897**
Intrari	24,754
Iesiri si alte reduceri	(15,335)
Alte miscari (diferente curs, modificari contractuale)	42,314
Cheltuieli cu dobanzile	6,155
Plati din leasing	(62,273)
la 30 septembrie 2026	**333,512**

Banca	**Drepturi de utilizare**			
Neatestat (*)	**Terenuri si cladiri**	**Echipamente informatice**	**Masini si alte active**	**Total**
la 1 ianuarie 2026	**290,387**	**7,095**	**18,319**	**315,801**
Intrari	24,040	176	491	24,707
Cheltuieli cu amortizarea	(45,357)	(3,489)	(5,248)	(54,094)
Iesiri si alte reduceri	(15,505)	-	-	(15,505)
Modificari contractuale	30,060	-	-	30,060
la 30 septembrie 2026	**283,625**	**3,782**	**13,562**	**300,969**

	Datorii de leasing
la 1 ianuarie 2026	**334,505**
Intrari	24,707
Iesiri si alte reduceri	(14,660)
Alte miscari (diferente curs, modificari contractuale)	41,578
Cheltuieli cu dobanzile	6,083
Plati din leasing	(61,195)
la 30 septembrie 2026	**331,018**

Pentru anul 2026, la nivel de Grup, pozitia « Modificari contractuale » include, de asemenea, variatia neta a activului aferent dreptului de utilizare, iar pozitia « Alte miscari (diferente curs, modificari contractuale) » include variatia neta a datoriilor din leasing aferente Patria Asset Management SAI, care a fost consolidata indirect prin intermediul BRD Asset Management.

12. Imobilizari corporale (continuare)

Grup	**Drepturi de utilizare**			
Neatestat (*)	**Terenuri si cladiri**	**Echipamente informatice**	**Masini si alte active**	**Total**
la 1 ianuarie 2025	**293,770**	**13,146**	**10,853**	**317,769**
Intrari	30,820	52	13,552	44,424
Cheltuieli cu amortizarea	(63,946)	(4,570)	(5,664)	(74,180)
Iesiri si alte reduceri	(11,804)	-	(57)	(11,861)
Modificari contractuale	42,788	-	-	42,788
la 31 decembrie 2025	**291,628**	**8,628**	**18,684**	**318,940**

	Datorii de leasing
la 1 ianuarie 2025	**329,306**
Intrari	44,424
Iesiri si alte reduceri	(9,209)
Alte miscari (diferente curs, modificari contractuale)	46,224
Cheltuieli cu dobanzile	7,876
Plati din leasing	(80,724)
la 31 decembrie 2025	**337,897**

Banca	**Drepturi de utilizare**			
Neatestat (*)	**Terenuri si cladiri**	**Echipamente informatice**	**Masini si alte active**	**Total**
la 1 ianuarie 2025	**291,348**	**11,613**	**9,929**	**312,890**
Intrari	30,729	52	13,118	43,899
Cheltuieli cu amortizarea	(63,506)	(4,570)	(4,728)	(72,804)
Iesiri si alte reduceri	(10,972)	-	-	(10,972)
Modificari contractuale	42,788	-	-	42,788
la 31 decembrie 2025	**290,387**	**7,095**	**18,319**	**315,801**

	Datorii de leasing
la 1 ianuarie 2025	**324,196**
Intrari	43,899
Iesiri si alte reduceri	(8,568)
Alte miscari (diferente curs, modificari contractuale)	46,857
Cheltuieli cu dobanzile	7,743
Plati din leasing	(79,622)
la 31 decembrie 2025	**334,505**

13. Imobilizari necorporale

Soldul imobilizarilor necorporale la 30 septembrie 2026 si la 31 decembrie 2025 reprezinta in principal software achizitionat, nu dezvoltat intern, imobilizari necorporale in curs de executie si capitalizarea efortului IT intern pentru proiecte.

	Grup Neatestat (*)	Banca Neatestat (*)
Cost:		
la 31 decembrie 2024	**1,270,956**	**1,248,094**
Intrari	188,742	186,523
Iesiri	(20,658)	(15,857)
la 31 decembrie 2025	**1,439,040**	**1,418,760**
Intrari	134,266	128,533
Iesiri si alte miscari	(3,547)	-
Transferuri	63	63
la 30 septembrie 2026	**1,569,822**	**1,547,356**
Amortizare:		
la 31 decembrie 2024	**(660,214)**	**(640,074)**
Cheltuiala cu amortizarea	(108,722)	(107,911)
Iesiri	20,348	15,857
la 31 decembrie 2025	**(748,588)**	**(732,128)**
Cheltuiala cu amortizarea	(83,321)	(82,380)
Iesiri si alte miscari	(372)	-
la 30 septembrie 2026	**(832,281)**	**(814,508)**
Valoare contabila neta:		
la 31 decembrie 2024	**610,742**	**608,020**
la 31 decembrie 2025	**690,452**	**686,632**
la 30 septembrie 2026	**737,541**	**732,848**

Pentru anul 2026, la nivel de Grup, pozitia « Iesiri si alte miscari » include, de asemenea, variatia neta a imobilizarilor necorporale aferente Patria Asset Management SAI, care a fost consolidata indirect prin intermediul BRD Asset Management.

14. Alte active financiare

	Grup Neatestat (*)		Banca Neatestat (*)	
	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025
Creante diverse	74,283	72,992	41,160	44,185
Comisioane	71,188	134,563	74,043	136,422
Depozite garantii platite	12,130	84,590	12,130	84,590
Decontari intrabancare	28,587	26,697	28,587	26,697
Total alte active financiare brut	**186,187**	**318,841**	**155,919**	**291,894**
Creante diverse	(30,651)	(28,249)	(19,530)	(18,740)
Comisioane	(28,501)	(95,503)	(28,501)	(95,503)
Depreciere	**(59,153)**	**(123,752)**	**(48,031)**	**(114,243)**
Total alte active financiare nete	**127,035**	**195,089**	**107,887**	**177,650**

14. Alte active financiare (continuare)

Miscarea in provizioane pentru deprecierea altor active financiare este prezentata mai jos:

Grup Neatestat (*)

	Total (Model simplificat)
Depreciere la 1 ianuarie 2026	123,752
Cheltuiala in cursul anului	22,652
Reluari la venituri	(6,872)
Stergeri de creante	(81,247)
Diferente din curs de schimb	868
Depreciere la 30 septembrie 2026	**59,153**

	Total (Model simplificat)
Depreciere la 1 ianuarie 2025	142,970
Cheltuiala in cursul anului	57,870
Reluari la venituri	(14,772)
Stergeri de creante	(62,697)
Diferente din curs de schimb	382
Depreciere la 31 decembrie 2025	**123,752**

Banca Neatestat (*)

	Total (Model simplificat)
Depreciere la 1 ianuarie 2026	114,243
Cheltuiala in cursul anului	20,545
Reluari la venituri	(6,723)
Stergeri de creante	(80,901)
Diferente din curs de schimb	867
Depreciere la 30 septembrie 2026	**48,031**

	Total (Model simplificat)
Depreciere la 1 ianuarie 2025	127,017
Cheltuiala in cursul anului	56,022
Reluari la venituri	(14,102)
Stergeri de creante	(55,075)
Diferente din curs de schimb	382
Depreciere la 31 decembrie 2025	**114,243**

15. Alte active nefinanciare

	Grup Neatestat (*)		Banca Neatestat (*)	
	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025
Avansuri catre furnizori	32,046	24,086	-	-
Cheltuieli inregistrate in avans	97,492	126,579	96,664	125,957
Active reposedate	9,117	12,399	924	924
Alte active	19,152	16,753	1,667	1,505
Total active nefinanciare	**157,807**	**179,816**	**99,255**	**128,386**

16. Depozite interbancare

	Grup Neatestat (*)		Banca Neatestat (*)	
	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025
Depozite la vedere	693,377	283,475	693,377	283,475
Operatiuni Repo	2,263,692	930,894	2,263,692	930,894
Depozite la termen	149,185	24,943	149,185	24,943
Depozite interbancare	**3,106,254**	**1,239,312**	**3,106,254**	**1,239,312**

17. Depozitele clientelei

	Grup Neatestat (*)		Banca Neatestat (*)	
	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025
Depozite la vedere si conturi curente	43,543,838	42,209,769	43,582,518	42,363,299
Depozite la termen	29,944,888	32,835,360	30,300,595	33,141,340
Depozitele clientelei	**73,488,726**	**75,045,129**	**73,883,113**	**75,504,639**

Categoria « Depozite la vedere si conturi curente » include :

	Grup Neatestat (*)		Banca Neatestat (*)	
	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025
Conturi curente	33,423,459	33,098,251	33,423,833	33,099,010
Sume in tranzit	425,230	458,219	425,517	458,371
Alte sume datorate	399,760	601,073	399,760	601,073
Depozite la vedere	9,295,388	8,052,226	9,333,408	8,204,845
Total	**43,543,838**	**42,209,769**	**43,582,518**	**42,363,299**

18. Imprumuturi atrase

	Grup Neatestat (*)		Banca Neatestat (*)	
	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025
Imprumuturi de la parti afiliate	7,049,852	6,767,320	5,067,373	4,849,101
Imprumuturi de la institutii financiare internationale	545,699	674,234	10	65
Total	**7,595,551**	**7,441,554**	**5,067,383**	**4,849,166**

18. Imprumuturi atrase (continuare)

« Imprumuturile de la parti afiliate » includ la 30 septembrie 2026 pentru Banca cinci imprumuturi de rang senior nepreferential de la Société Générale :

- un imprumut in valoare de 450 milioane EUR (echivalent a 2,375,325 milioane RON), cu o rata a dobanzii de EURIBOR 3MD+1.11% si avand o durata initiala de trei ani (primit in decembrie 2025)
- un imprumut in valoare de 100 milioane EUR (echivalent a 527,850 milioane RON), cu o rata a dobanzii de EURIBOR 3MD+1.11% si avand o durata initiala de trei ani (primit in decembrie 2025)
- un imprumut in valoare de 150 milioane EUR (echivalent a 791,775 milioane RON), cu o rata a dobanzii fixa de 4.79% si avand o durata initiala de sase ani (primit in iunie 2024)
- un imprumut in valoare de 100 milioane EUR (echivalent a 527,850 milioane RON), cu o rata a dobanzii fixa de 4.68% si avand o durata initiala de sapte ani (primit in decembrie 2023)
- un imprumut in valoare de 150 milioane EUR (echivalent a 791,775 milioane RON), cu o rata a dobanzii fixa de 4.78% si avand o durata initiala de opt ani (primit in decembrie 2023).

Alte finantari de la parti afiliate (Société Générale) la nivelul Grupului sunt in valoare totala de 1,982,479 la 30 septembrie 2026 (1,918,219 la 31 decembrie 2025) si sunt datorii cu rang prioritar negarantate folosite in cursul normal al activitatii.

Imprumuturile de la institutiile financiare internationale sunt contractate de catre filiala BRD Sogelease IFN SA de la Banca Europeana de Investitii.

Grupul si Banca nu detin conventii de imprumut aferente acestor imprumuturi.

Miscarile imprumuturilor atrase sunt dupa cum urmeaza:

	Grup Neatestat (*)	Banca Neatestat (*)
Sold la 31 decembrie 2024	**6,554,915**	**4,234,105**
Trageri imprumuturi	3,986,105	2,805,471
Rambursari imprumuturi	(3,261,502)	(2,294,548)
Cheltuiala cu dobanda	275,211	197,228
Dobanda platita	(274,993)	(197,054)
Diferente curs de schimb	161,819	103,963
Sold la 31 decembrie 2025	**7,441,554**	**4,849,166**
Trageri imprumuturi	677,250	841
Rambursari imprumuturi	(832,241)	(82)
Cheltuiala cu dobanda	207,434	148,998
Dobanda platita	(159,545)	(101,394)
Diferente curs de schimb	261,100	169,853
Sold la 30 septembrie 2026	**7,595,551**	**5,067,383**

19. Imprumuturi subordonate

Imprumuturile subordonate includ doua imprumuturi primite de la Société Générale dupa cum urmeaza:

- 150 milioane EUR (echivalent a 791,775 milioane RON), cu o rata a dobanzii de EURIBOR 3M+4.31% avand o durata initiala de zece ani (primit in iunie 2022)
- 100 milioane EUR (echivalent a 527,850 milioane RON), cu o rata a dobanzii de EURIBOR 3M+1.98% avand o durata initiala de zece ani (primit in decembrie 2021).

19. Imprumuturi subordonate (continuare)

Miscarile imprumuturilor subordonate sunt dupa cum urmeaza:

	Grup & Banca Neatestat (*)
Sold la 31 decembrie 2024	**1,245,458**
Cheltuiala cu dobanda	73,387
Dobanda platita	(73,593)
Diferente curs de schimb	31,147
Sold la 31 decembrie 2025	**1,276,400**
Cheltuiala cu dobanda	55,612
Dobanda platita	(55,553)
Diferente curs de schimb	45,063
Sold la 30 septembrie 2026	**1,321,521**

20. Provizioane

Linia "Provizioane" include provizioanele aferente angajamentelor de finantare si garantare si Alte provizioane.

20.1 Miscarea provizioanelor pentru garantii financiare si angajamente de creditare

Grup	**Retail**			
Neatestat (*)	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	**Total**
Provizion la 1 ianuarie 2026	7,337	5,461	6,541	**19,339**
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	10,313	3,095	553	**13,961**
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(1,646)	(1,114)	(1,132)	**(3,892)**
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(7,006)	(1,014)	(1,104)	**(9,124)**
Miscari nete care provin din modificari de clasificare	(355)	(1,113)	1,830	**362**
Alte ajustari	5	2	-	**7**
Provizion la 30 septembrie 2026	**8,648**	**5,317**	**6,688**	**20,653**

	Non-Retail			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	**Total**
Provizion la 1 ianuarie 2026	171,164	21,869	73,495	**266,528**
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	140,910	12,318	419	**153,647**
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(59,744)	(4,860)	(5,514)	**(70,118)**
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(75,242)	(12,467)	(12,658)	**(100,367)**
Miscari nete care provin din modificari de clasificare	(4,252)	(5,541)	4,611	**(5,182)**
Alte ajustari	2,612	80	232	**2,924**
Provizion la 30 septembrie 2026	**175,448**	**11,399**	**60,585**	**247,432**

	Total			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	**Total**
Provizion la 1 ianuarie 2026	178,501	27,330	80,037	**285,867**
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	151,223	15,413	972	**167,608**
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(61,390)	(5,974)	(6,646)	**(74,010)**
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(82,248)	(13,481)	(13,762)	**(109,491)**
Miscari nete care provin din modificari de clasificare	(4,607)	(6,654)	6,441	**(4,820)**
Alte ajustari	2,617	82	232	**2,931**
Provizion la 30 septembrie 2026	**184,096**	**16,716**	**67,274**	**268,085**

20. Provizioane (continuare)

20.1 Miscarea provizioanelor pentru garantii financiare si angajamente de creditare (continuare)

Banca	**Retail**			
Neatestat (*)	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	**Total**
Provizion la 1 ianuarie 2026	7,302	5,463	6,513	**19,278**
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	10,275	3,095	553	**13,923**
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(1,612)	(1,114)	(1,132)	**(3,858)**
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(7,006)	(1,014)	(1,104)	**(9,124)**
Miscari nete care provin din modificari de clasificare	(355)	(1,121)	1,830	**354**
Alte ajustari	5	2	-	**7**
Provizion la 30 septembrie 2026	**8,609**	**5,311**	**6,660**	**20,580**

	Non-Retail			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	**Total**
Provizion la 1 ianuarie 2026	170,999	21,842	73,520	**266,361**
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	140,762	12,318	419	**153,499**
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(59,610)	(4,830)	(5,514)	**(69,954)**
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(75,228)	(12,467)	(12,658)	**(100,353)**
Miscari nete care provin din modificari de clasificare	(4,252)	(5,566)	4,611	**(5,207)**
Alte ajustari	2,597	80	232	**2,909**
Provizion la 30 septembrie 2026	**175,268**	**11,377**	**60,610**	**247,255**

	Total			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	**Total**
Provizion la 1 ianuarie 2026	178,302	27,305	80,033	**285,640**
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	151,037	15,413	972	**167,422**
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(61,222)	(5,944)	(6,646)	**(73,812)**
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(82,234)	(13,481)	(13,762)	**(109,477)**
Miscari nete care provin din modificari de clasificare	(4,607)	(6,687)	6,441	**(4,853)**
Alte ajustari	2,602	82	232	**2,916**
Provizion la 30 septembrie 2026	**183,878**	**16,688**	**67,270**	**267,836**

20. Provizioane (continuare)

20.1 Miscarea provizioanelor pentru garantii financiare si angajamente de creditare (continuare)

Grup	**Retail**			
Neatestat (*)	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	**Total**
Provizion la 1 ianuarie 2025	4,987	3,425	5,151	**13,563**
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	9,536	2,717	920	**13,173**
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(1,460)	(977)	(718)	**(3,155)**
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(5,034)	(1,724)	(493)	**(7,251)**
Miscari nete care provin din modificari de clasificare	(694)	2,020	1,679	**3,005**
Alte ajustari	2	-	2	**4**
Provizion la 31 decembrie 2025	**7,337**	**5,461**	**6,541**	**19,339**

	Non-Retail			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	**Total**
Provizion la 1 ianuarie 2025	146,575	21,828	102,752	**271,155**
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	172,019	15,958	627	**188,604**
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(66,279)	(8,074)	(10,534)	**(84,887)**
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(83,312)	(6,710)	(21,028)	**(111,050)**
Miscari nete care provin din modificari de clasificare	1,068	(1,182)	1,640	**1,526**
Alte ajustari	1,093	49	38	**1,180**
Provizion la 31 decembrie 2025	**171,164**	**21,869**	**73,495**	**266,528**

	Total			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	**Total**
Provizion la 1 ianuarie 2025	151,562	25,253	107,904	**284,718**
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	181,555	18,675	1,547	**201,777**
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(67,739)	(9,051)	(11,252)	**(88,042)**
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(88,346)	(8,434)	(21,521)	**(118,301)**
Miscari nete care provin din modificari de clasificare	374	838	3,319	**4,531**
Alte ajustari	1,095	49	40	**1,184**
Provizion la 31 decembrie 2025	**178,501**	**27,330**	**80,037**	**285,867**

20. Provizioane (continuare)

20.1 Miscarea provizioanelor pentru garantii financiare si angajamente de creditare (continuare)

Banca	**Retail**			
Neatestat (*)	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	**Total**
Provizion la 1 ianuarie 2025	4,931	3,349	5,124	**13,404**
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	9,501	2,717	920	**13,138**
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(1,406)	(899)	(718)	**(3,023)**
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(5,034)	(1,724)	(493)	**(7,251)**
Miscari nete care provin din modificari de clasificare	(692)	2,020	1,678	**3,006**
Alte ajustari	1	-	2	**3**
Provizion la 31 decembrie 2025	**7,302**	**5,463**	**6,513**	**19,278**

	Non-Retail			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	**Total**
Provizion la 1 ianuarie 2025	146,453	21,686	102,195	**270,334**
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	171,857	15,958	627	**188,442**
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(66,160)	(7,929)	(9,952)	**(84,041)**
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(83,288)	(6,710)	(21,028)	**(111,026)**
Miscari nete care provin din modificari de clasificare	1,068	(1,212)	1,640	**1,496**
Alte ajustari	1,069	49	38	**1,156**
Provizion la 31 decembrie 2025	**170,999**	**21,842**	**73,520**	**266,361**

	Total			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	**Total**
Provizion la 1 ianuarie 2025	151,386	25,035	107,319	**283,740**
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	181,358	18,675	1,547	**201,580**
Angajamente derecunoscute sau rambursate integral	(67,566)	(8,828)	(10,670)	**(87,064)**
Miscari nete de provizion care nu provin din modificari de clasificare	(88,322)	(8,434)	(21,521)	**(118,277)**
Miscari nete care provin din modificari de clasificare	376	808	3,318	**4,502**
Alte ajustari	1,070	49	40	**1,159**
Provizion la 31 decembrie 2025	**178,302**	**27,305**	**80,033**	**285,640**

20. Provizioane (continuare)

20.2 Alte provizioane

	Grup Neatestat (*)		Banca Neatestat (*)	
	30 septembrie 2026	**31 decembrie 2025**	**30 septembrie 2026**	**31 decembrie 2025**
Provizioane pentru litigii	15,758	21,345	10,607	16,195
Provizioane pentru riscuri legate de activitatea bancara	12,579	13,832	12,579	13,832
Alte provizioane pentru riscuri si cheltuieli	28,090	20,879	28,090	20,879
Total	**56,428**	**56,056**	**51,277**	**50,906**

Grupul si Banca includ pe linia « Provizioane pentru litigii » in principal provizioane privind clauzele abuzive detaliate mai jos, pe linia « Provizioane pentru riscuri din activitatea bancara » in principal provizioane colective privind litigiile potentiale viitoare, detaliate mai jos. Pe linia « Alte provizioane pentru riscuri si cheltuieli » sunt incluse in principal provizioane colective aferente posibilelor iesiri viitoare de resurse legate de compensatiile salariale. Incertitudinea privind momentul platii sumelor in litigiu este legata in principal de amploarea litigiului, avand in vedere practica instantelor romanesti.
Banca a aplicat evaluarea individuala (caz cu caz) pentru litigiile privind clauzele abuzive pentru a determina valoarea provizionului. Valoarea provizionului este revizuita periodic de catre Banca pe baza noilor hotarari judecatoresti privind litigiile cu clientii pentru contractele care contin clauze presupus abuzive.

La 30 septembrie 2026 Banca a inregistrat provizioane pentru litigiile privind clauzele abuzive care fac obiectul unei evaluari individuale a litigiilor in valoare totala de 9,174 (31 decembrie 2025: 9,341).

Pe baza experientei istorice, Banca se confrunta cu litigii legate de presupuse clauze abuzive din contractele de credit semnate inainte de 2010, in special in ceea ce priveste comisionul de analiza a dosarului de credit, comisionul de gestiune/administrare si ratele variabile ale dobanzii resetate intern de catre Banca. Prin urmare, in conformitate cu IAS 37 Provizioane, datorii contingente si active contingente (punctele 24 si 39), Banca a inregistrat un provizion colectiv in valoare de 11,000 in legatura cu viitoarele litigii potentiale. Acest provizion colectiv este inregistrat in plus fata de cele deja inregistrate pentru litigiile deschise (evaluate de la caz la caz, avand in vedere rezultatul negativ probabil al acestora).

Miscarile in provizioane sunt urmatoarele:

Grup Neatestat (*)	**TOTAL**
Valoare la 31 decembrie 2024	**49,915**
Provizioane in cursul anului	48,584
Reluari la venituri	(5,608)
Utilizari	(36,835)
Valoare la 31 decembrie 2025	**56,056**
Provizioane in cursul anului	10,271
Reluari la venituri	(7,903)
Utilizari	(1,997)
Valoare la 30 septembrie 2026	**56,427**
Banca Neatestat (*)	
Valoare la 31 decembrie 2024	**43,460**
Provizioane in cursul anului	46,636
Reluari la venituri	(2,355)
Utilizari	(36,836)
Valoare la 31 decembrie 2025	**50,905**
Provizioane in cursul anului	10,271
Reluari la venituri	(7,903)
Utilizari	(1,997)
Valoare la 30 septembrie 2026	**51,276**

Utilizarile “Altor provizioane” este legata in principal de litigii si compensatii salariale.

21. Alte datorii financiare

	Grup		Banca	
	Neatestat (*)		Neatestat (*)	
	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025
Creditori diversi	492,562	396,918	438,678	351,010
Creditori - datorii din leasing	333,512	337,897	331,017	334,505
Total datorii financiare	**826,074**	**734,815**	**769,695**	**685,515**

Linia « Creditori diversi » include de asemenea depozite de garantie primite in valoare de 72,791 la 30 septembrie 2026 (6,585 la 31 decembrie 2025) pentru Grup si Banca.

22. Alte datorii nefinanciare

	Grup		Banca	
	Neatestat (*)			
	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025
Alte sume datorate la bugetul statului	112,561	143,738	111,947	143,174
Venituri inregistrate in avans	75,466	78,607	75,466	78,607
Sume datorate angajatilor	164,089	176,932	157,114	167,017
Total datorii nefinanciare	**352,116**	**399,277**	**344,527**	**388,798**

Linia « Alte sume datorate la bugetul statului » include impozitul pe cifra de afaceri de platit la 30 septembrie 2026 in valoare de 70,252.

Sumele datorate angajatilor includ, intre altele si primele anuale brute, in valoare de 119,858 la 30 septembrie 2026 (31 decembrie 2025: 129,336) si beneficii post-angajare in suma de 29,099 la 30 septembrie 2026 (31 decembrie 2025: 27,045).

Planul de beneficii determinate postangajare

Grupul/Banca are un plan de beneficii determinate conform caruia se stabilesc beneficiile postangajare pe care un salariat este indreptatit sa le primeasca la pensionare in functie de vechimea la locul de munca si salariu. Planul acopera toti angajatii, iar beneficiile sunt nefinantate. O evaluare actuariala completa este facuta anual de catre un actuar independent.

In decursul anului 2026, miscarile aferente costului cu serviciile, beneficiile platite din planul de beneficii definit si modificarile estimarilor financiare au generat modificarea valorii contabile a obligatiilor: 29,099 la 30 septembrie 2026 de la 27,045 la 31 decembrie 2025.

23. Capital social si alte rezerve

23.1. Capital social

Capitalul social nominal, inregistrat la Registrul Comertului este 696,901 (2025: 696,901). In capitalul social este inclusa si suma de 1,818,721 (2025: 1,818,721) reprezentand surplus din reevaluare datorat hiperinflatiei. Capitalul social la 30 septembrie 2026 reprezinta 696,901,518 (2025: 696,901,518) actiuni ordinare, autorizate, emise si aflate in circulatie. Valoarea nominala a unei actiuni este de 1 (2025: 1 RON). In decursul anilor 2026 si 2025, Banca nu a rascumparat actiuni proprii.

Actiunile Bancii nu sunt divizibile. Dreptul de proprietate asupra actiunilor este transmis in conformitate cu dispozitiile privind transferul valorilor mobiliare ale societatilor admise la tranzactionare pe o piata reglementata. Orice actiune da dreptul la un vot in cadrul Adunarii Generale a Actionarilor. Banca isi poate achizitiona propriile actiuni numai cu acordul Adunarii Generale Extraordinare a Actionarilor, in conformitate cu legea.

23.2. Alte rezerve

Alte rezerve ale Bancii sunt reprezentate in principal de urmatoarele 3 rezerve:

Rezervele legale sunt constituite prin transferul a 5% din profitul net al Bancii intr-un fond de rezerva, pana la atingerea unui minim de 20% din capitalul social al Bancii. La 30 septembrie 2026 rezerva legala era in suma de 244,157 (31 decembrie 2025: 244,157).
Rezerva generala reprezentand fondul pentru riscuri bancare a fost alocata din profitul contabil inainte de impozitare al Bancii si a fost calculata ca 1% din activele purtatoare de risc bancar. La 30 septembrie 2026 rezerva generala pentru riscuri bancare era in suma de 170,762 (31 decembrie 2025: 170,762).
Rezerva generala pentru riscul de credit a fost alocata din profitul contabil inainte de impozitare al Bancii pana la atingerea nivelului de 2% din soldul creditelor acordate. La 30 septembrie 2026 rezerva generala pentru riscul de credit era in suma de 98,596 (31 decembrie 2025: 98,596).

Alte rezerve, in afara de cele prezentate mai sus, in suma de 36,124 la 30 septembrie 2026 (31 decembrie 2025: 36,124), sunt reprezentate in principal de beneficii acordate sub forma de instrumente de capital.

23.3. Dividende

Dividendele sunt deduse din capitalurile proprii si recunoscute ca datorie in perioada in care sunt declarate. In conformitate cu legislatia in vigoare, Banca distribuie profitul sub forma de dividende sau il transfera in rezultatul reportat pe baza situatiilor financiare intocmite in conformitate cu IFRS. Dividendele aprobate si platite in 2025 din profitul anului 2024 au fost in suma totala de 737,392 iar dividendele aprobate si platite in 2026 din profitul anului 2025 au fost in suma totala de 749,309.

24. Impozit pe profit

Impozitul curent este calculat pe baza profitului impozabil conform declaratiilor fiscale ale fiecarei entitati consolidate. La 30 septembrie 2026 Grupul a inregistrat o datorie privind impozitul curent in valoare de 97,485 (31 decembrie 2025: 11,885) si un activ privind impozitul pe profit curent de 0 (31 decembrie 2025: 0) si la nivelul Bancii a inregistrat o datorie privind impozitul curent in valoare de 92,423 (31 decembrie 2025: 7,350) si un activ privind impozitul pe profit curent de 0 (31 decembrie 2025: 0).

24. Impozit pe profit (continuare)

Componenta activului cu impozitul pe profit amanat se reconciliaza dupa cum urmeaza:

	Grup 30 septembrie 2026 Neatestat (*)			
	Diferente temporare Activ/(Pasiv)	**Bilant Consolidat Activ/(Pasiv)**	**Cont de profit si pierdere consolidat (Cheltuiala) / Venit**	**Alte elemente ale rezultatului global (Cheltuiala)/Venit**
Elemente generatoare de impozit amanat				
Datoria privind planul de beneficii	67,841	(10,854)	-	-
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(1,241,051)	198,567	-	23,892
Imobilizari corporale si necorporale	249,762	(39,962)	(14,806)	-
Provizioane si alte datorii	(608,763)	97,402	5,457	-
Elemente impozabile	**(1,532,212)**			
Impozit amanat		**245,153**	**(9,349)**	**23,892**

	Banca 30 septembrie 2026 Neatestat (*)			
	Diferente temporare Activ/(Pasiv)	**Bilant individual Activ/(Pasiv)**	**Cont de profit si pierdere individual (Cheltuiala) / Venit**	**Alte elemente ale rezultatului global (Cheltuiala)/Venit**
Elemente generatoare de impozit amanat				
Datoria privind planul de beneficii	67,841	(10,854)	-	-
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(1,241,051)	198,567	-	23,892
Imobilizari corporale si necorporale	249,762	(39,962)	(14,806)	-
Provizioane si alte datorii	(598,741)	95,799	5,822	-
Elemente impozabile	**(1,522,189)**			
Impozit amanat		**243,550**	**(8,984)**	**23,892**

	Grup 31 decembrie 2025 Neatestat (*)			
	Diferente temporare Activ/(Pasiv)	**Bilant Consolidat Activ/(Pasiv)**	**Cont de profit si pierdere consolidat (Cheltuiala) / Venit**	**Alte elemente ale rezultatului global (Cheltuiala)/Venit**
Elemente generatoare de impozit amanat				
Datoria privind planul de beneficii	67,841	(10,854)	-	(38)
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(1,091,727)	174,676	-	(69,734)
Imobilizari corporale si necorporale	157,223	(25,156)	(13,126)	-
Provizioane si alte datorii	(574,655)	91,945	5,585	-
Elemente impozabile	**(1,441,318)**			
Impozit amanat		**230,611**	**(7,541)**	**(69,772)**

24. Impozit pe profit (continuare)

	Banca 31 decembrie 2025 Neatestat (*)			
	Diferente temporare Activ/(Pasiv)	**Bilant individual Activ/(Pasiv)**	**Cont de profit si pierdere individual (Cheltuiala) / Venit**	**Alte elemente ale rezultatului global (Cheltuiala)/Venit**
Elemente generatoare de impozit amanat				
Datoria privind planul de beneficii	67,841	(10,854)	-	(38)
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(1,091,727)	174,675	-	(69,735)
Imobilizari corporale si necorporale	157,223	(25,156)	(13,126)	-
Provizioane si alte datorii	(562,352)	89,977	5,536	-
Elemente impozabile	**(1,429,015)**			
Impozit amanat		**228,642**	**(7,590)**	**(69,773)**

Miscarea in activul cu impozitul amanat este prezentata mai jos:

	Grup			
	31 decembrie 2024	**Impozit amanat recunoscut in alte elemente ale rezultatului global**	**Impozit amanat recunoscut in profit sau pierdere**	**31 decembrie 2025**
Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) care rezultă din:				
Datoria privind planul de beneficii	(10,816)	(38)	-	(10,854)
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	244,412	(69,734)	-	174,678
Imobilizari corporale si necorporale	(12,030)	-	(13,126)	(25,155)
Provizioane si alte datorii	86,359	-	5,584	91,943
Active nete privind impozitul amanat	**307,925**	**(69,772)**	**(7,542)**	**230,611**

	Grup			
	31 decembrie 2025	**Impozit amanat recunoscut in alte elemente ale rezultatului global**	**Impozit amanat recunoscut in profit sau pierdere**	**30 septembrie 2026**
Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) care rezultă din:				
Datoria privind planul de beneficii	(10,854)	(0)	-	(10,855)
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	174,678	23,892	-	198,570
Imobilizari corporale si necorporale	(25,155)	-	(14,806)	(39,961)
Provizioane si alte datorii	91,943	-	5,457	97,400
Active nete privind impozitul amanat	**230,611**	**23,891**	**(9,349)**	**245,154**

	31 decembrie 2024	**Impozit amanat recunoscut in alte elemente ale rezultatului global**	**Impozit amanat recunoscut in profit sau pierdere**	**31 decembrie 2025**
Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) care rezultă din:				
Datoria privind planul de beneficii	(10,816)	(38)	-	(10,854)
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	244,411	(69,734)	-	174,677
Imobilizari corporale si necorporale	(12,029)	-	(13,126)	(25,155)
Provizioane si alte datorii	84,439	-	5,535	89,974
Active nete privind impozitul amanat	**306,005**	**(69,772)**	**(7,591)**	**228,642**

	31 decembrie 2025	**Impozit amanat recunoscut in alte elemente ale rezultatului global**	**Impozit amanat recunoscut in profit sau pierdere**	**30 septembrie 2026**
Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) care rezultă din:				
Datoria privind planul de beneficii	(10,854)	-	-	(10,854)
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	174,677	23,892	-	198,569
Imobilizari corporale si necorporale	(25,155)	-	(14,806)	(39,961)
Provizioane si alte datorii	89,974	-	5,822	95,796
Active nete privind impozitul amanat	**228,642**	**23,892**	**(8,984)**	**243,550**

24. Impozit pe profit (continuare)

Reconcilierea taxei totale

	Grup Neatestat (*)				Banca Neatestat (*)			
	Trei luni incheiate la 30 septembrie 2026	Noua luni incheiate la 30 septembrie 2026	Trei luni incheiate la 30 septembrie 2025	Noua luni incheiate la 30 septembrie 2025	Trei luni incheiate la 30 septembrie 2026	Noua luni incheiate la 30 septembrie 2026	Trei luni incheiate la 30 septembrie 2025	Noua luni incheiate la 30 septembrie 2025
Profit brut (inainte de impozitul pe profit)	**483,600**	**1,448,203**	**492,854**	**1,418,529**	**433,764**	**1,347,734**	**478,413**	**1,368,466**
Impozit (16%)	77,376	231,712	78,857	226,965	69,402	215,637	76,547	218,955
Credit fiscal si alte ajustari	(151)	(403)	(1,055)	(2,405)	(60)	(377)	(420)	(1,184)
Elemente nedeductibile	12,483	45,409	22,611	46,985	15,365	45,452	19,587	42,051
Elemente neimpozabile	2,177	(4,108)	(736)	(10,692)	2,183	(3,286)	(490)	(9,590)
Cheltuiala din impozit pe profit la rata efectiva de impozitare	**91,885**	**272,610**	**99,677**	**260,853**	**86,890**	**257,426**	**95,224**	**250,232**
Rata efectiva de impozit	19.0%	18.8%	20.2%	18.4%	20.0%	19.1%	19.9%	18.3%

Recunoasterea unui activ privind impozitul amanat la nivelul Bancii este bazata pe previziunile de profit ale conducerii, care indica faptul ca vor fi disponibile profituri viitoare pe baza carora acest activ poate fi utilizat.

La nivelul Bancii, la 30 septembrie 2026, elementele nedeductibile permanente includ in principal impactul provizioanelor pentru comisioane restante 3,063 (30 septembrie 2025: 8,828), vanzari de creante si alte operatiuni cu deductibilitate limitata in valoare de 6,522 (30 septembrie 2025: 5,389) si impactul din taxa pe cifra de afaceri in valoare de 33,448 (30 septembrie 2025: 21,331); elementele neimpozabile permanente provin, in principal, din reluarile de provizioane pentru comisioane restante in suma de 808 (30 septembrie 2025: 1,672), provizioane pentru litigii in valoare de 1,142 (30 septembrie 2025: 1,456) si dividende in valoare totala de 878 (30 septembrie 2025: 4,916).

25. Venituri din dobanzi si similare

	Grup				Banca			
	Neatestat (*)		Revizuit		Neatestat (*)		Revizuit	
	Trei luni incheiate la 30 septembrie 2026	Noua luni incheiate la 30 septembrie 2026	Trei luni incheiate la 30 septembrie 2025	Noua luni incheiate la 30 septembrie 2025	Trei luni incheiate la 30 septembrie 2026	Noua luni incheiate la 30 septembrie 2026	Trei luni incheiate la 30 septembrie 2025	Noua luni incheiate la 30 septembrie 2025
Venituri din dobanzi calculate utilizand metoda dobanzii efective	**1,283,566**	**3,799,683**	**1,234,913**	**3,566,791**	**1,275,056**	**3,775,208**	**1,228,905**	**3,549,300**
Dobanzi pentru credite	997,718	2,891,890	969,221	2,785,587	989,259	2,867,466	963,213	2,768,096
Dobanzi pentru depozite la banci	23,437	126,409	24,555	79,595	23,386	126,358	24,555	79,595
Dobanzi pentru titluri de datorie	217,419	616,199	194,560	578,429	217,419	616,199	194,560	578,429
Dobanzi pentru reverse repo	44,992	165,185	46,577	123,180	44,992	165,185	46,577	123,180
Alte venituri similare	**32,370**	**97,502**	**36,645**	**111,046**	**-**	**-**	**-**	**-**
Dobanzi pentru leasingul financiar	32,370	97,502	36,645	111,046	-	-	-	-
Total venituri din dobanzi si venituri similare	**1,315,936**	**3,897,185**	**1,271,558**	**3,677,837**	**1,275,056**	**3,775,208**	**1,228,905**	**3,549,300**

Banca a efectuat o imbunatatire a prezentarii, iar elementele comparative corespunzatoare au fost revizuite in consecinta.

Veniturile din dobanzi pentru credite in Stadiul 3 includ si veniturile din dobanzi calculate pentru creditele depreciate nete (dupa provizioane) in suma de 13,795 pentru Grup (2025: 58,144) si 13,795 pentru Banca (2025: 58,144).

26. Cheltuieli cu dobanzile si similare

	Grup				Banca			
	Neatestat (*)		Revizuit		Neatestat (*)		Revizuit	
	Trei luni incheiate la 30 septembrie 2026	Noua luni incheiate la 30 septembrie 2026	Trei luni incheiate la 30 septembrie 2025	Noua luni incheiate la 30 septembrie 2025	Trei luni incheiate la 30 septembrie 2026	Noua luni incheiate la 30 septembrie 2026	Trei luni incheiate la 30 septembrie 2025	Noua luni incheiate la 30 septembrie 2025
Cheltuieli cu dobanzile	**475,274**	**1,488,432**	**472,367**	**1,323,607**	**460,181**	**1,444,593**	**455,969**	**1,272,485**
Dobanzi pentru depozite la termen	267,487	885,960	289,647	776,279	267,487	885,960	289,647	776,279
Dobanzi pentru depozite la vedere	95,911	284,832	84,777	234,835	100,925	299,386	87,851	242,224
Dobanzi pentru imprumuturi	90,918	259,144	86,513	259,096	70,811	200,751	67,041	200,585
Dobanzi pentru repo	20,959	58,496	11,430	53,397	20,959	58,496	11,430	53,397
Alte cheltuieli similare	**10,480**	**30,448**	**11,659**	**40,540**	**10,458**	**30,374**	**11,627**	**40,438**
Dobanzi privind instrumentele de acoperire - cheltuieli	8,563	24,290	9,888	34,812	8,563	24,290	9,888	34,812
Dobanzi privind datoriile din leasing	1,917	6,158	1,771	5,728	1,895	6,084	1,739	5,626
Total cheltuieli cu dobanzile si cheltuieli similare	**485,754**	**1,518,880**	**484,026**	**1,364,147**	**470,639**	**1,474,967**	**467,596**	**1,312,923**

Banca a efectuat o imbunatatire a prezentarii, iar elementele comparative corespunzatoare au fost revizuite in consecinta.

27. Venituri si cheltuieli din comisioane

	Grup								Banca							
	Neatestat (*)				Revizuit				Neatestat (*)				Revizuit			
	Trei luni incheiate la 30 septembrie 2026		Noua luni incheiate la 30 septembrie 2026		Trei luni incheiate la 30 septembrie 2025		Noua luni incheiate la 30 septembrie 2025		Trei luni incheiate la 30 septembrie 2026		Noua luni incheiate la 30 septembrie 2026		Trei luni incheiate la 30 septembrie 2025		Noua luni incheiate la 30 septembrie 2025	
	Venituri	Cheltuieli	Venituri	Cheltuieli	Venituri	Cheltuieli	Venituri	Cheltuieli	Venituri	Cheltuieli	Venituri	Cheltuieli	Venituri	Cheltuieli	Venituri	Cheltuieli
Servicii bancare	*315,650*	*157,730*	*896,252*	*399,597*	*297,786*	*132,998*	*905,200*	*394,200*	*292,438*	*154,228*	*842,715*	*390,960*	*287,516*	*131,213*	*877,671*	*389,176*
Comisioane de administrare	14,766	0	52,930	0	24,683	0	79,117	0	14,766	0	52,930	0	24,683	0	79,117	0
Pachete tranzactii	26,132	0	78,935	0	25,962	0	77,244	0	26,132	0	78,935	0	25,962	0	77,244	0
Transferuri bancare	30,496	7,654	88,760	20,921	30,614	6,771	88,763	18,879	30,496	7,654	88,760	20,921	30,614	6,771	88,763	18,879
Retrageri	10,034	15	28,515	833	12,119	1,501	35,834	10,288	10,034	15	28,515	833	12,119	1,501	35,834	10,288
Operatiuni cu carduri	168,607	122,426	473,076	300,818	154,951	102,766	484,569	305,881	168,607	122,426	473,076	300,818	154,951	102,766	484,569	305,881
Brokeraj, custodie si administrarea activelor	52,332	8,245	135,569	21,941	35,012	7,450	95,624	19,255	29,121	4,743	82,032	13,304	24,741	5,665	68,094	14,230
Alte servicii	13,283	19,391	38,466	55,084	14,446	14,511	44,050	39,897	13,283	19,391	38,466	55,084	14,446	14,511	44,050	39,897
Activitatea de creditare	*40,832*	*3,748*	*122,404*	*11,073*	*44,541*	*3,369*	*134,868*	*10,984*	*35,467*	*3,674*	*107,337*	*10,889*	*37,450*	*3,221*	*121,567*	*10,245*
Asigurari	27,313	37	83,073	112	19,636	42	65,964	130	27,313	37	83,073	112	19,636	42	65,964	130
Rambursare anticipata																
Factoring																
Alte activitati legate de creditare	13,519	3,712	39,331	10,961	24,904	3,327	68,904	10,854	8,155	3,638	24,264	10,777	17,814	3,179	55,603	10,115
Comisioane pentru angajamente date si primite	*34,700*	*11,423*	*95,835*	*33,183*	*27,461*	*10,891*	*72,373*	*32,053*	*34,701*	*11,423*	*95,835*	*33,183*	*27,461*	*10,891*	*72,373*	*32,053*
Total	**391,182**	**172,901**	**1,114,491**	**443,853**	**369,788**	**147,258**	**1,112,442**	**437,237**	**362,606**	**169,326**	**1,045,887**	**435,032**	**352,427**	**145,325**	**1,071,611**	**431,474**

Veniturile din activitatea de creditare includ: venituri din factoring, leasing, credite transfrontaliere, asigurari, altele. Comisioanele din angajamente date si primite reprezinta venituri aferente angajamentelor de creditare, garantiilor financiare, etc.

Banca a efectuat reclasificari pentru a imbunatati prezentarea, iar elementele comparative corespunzatoare au fost revizuite in consecinta.

28. Castiguri/(pierderi) din instrumente financiare derivate si alte instrumente financiare detinute in vederea tranzactionarii

	Grup				Banca			
	Neatestat (*)				Neatestat (*)			
	Trei luni incheiate la 30 septembrie 2026	Noua luni incheiate la 30 septembrie 2026	Trei luni incheiate la 30 septembrie 2025	Noua luni incheiate la 30 septembrie 2025	Trei luni incheiate la 30 septembrie 2026	Noua luni incheiate la 30 septembrie 2026	Trei luni incheiate la 30 septembrie 2025	Noua luni incheiate la 30 septembrie 2025
Castig din instrumente detinute pentru tranzactionare	8,242	43,139	16,282	57,638	8,039	42,062	15,855	56,283
Instrumente financiare derivate	16,704	79,130	10,072	(123,629)	16,704	79,130	10,072	(123,629)
Castig din derivative pe rata dobanzii	1,524	16,154	793	4,098	1,524	16,154	793	4,098
Castig din swapuri pe curs de schimb si dobanda	55	190	24	1,434	55	190	24	1,434
Castig/ (pierdere) pe contracte forward pe curs de schimb	15,790	72,704	6,911	(138,592)	15,790	72,704	6,911	(138,592)
Castig din optiuni pe curs de schimb	2,332	11,532	4,916	11,438	2,332	11,532	4,916	11,438
Castig/ (Pierdere) pe instrumente de capitaluri proprii	(3)	(208)	-	(1,354)	(3)	(208)	-	(1,354)
(Pierdere) din instrumente de acoperire	(1,291)	(14,093)	-	-	(1,291)	(14,093)	-	-
Altele	(1,703)	(7,149)	(2,572)	(653)	(1,703)	(7,149)	(2,572)	(653)
Castiguri/ (pierderi) din instrumente financiare derivate si alte instrumente financiare detinute pentru tranzactionare	**24,946**	**122,269**	**26,354**	**(65,991)**	**24,743**	**121,192**	**25,927**	**(67,346)**

29. Castiguri/(pierderi) nete din diferente de curs

	Grup				Banca			
	Neatestat (*)				Neatestat (*)			
	Trei luni incheiate la 30 septembrie 2026	Noua luni incheiate la 30 septembrie 2026	Trei luni incheiate la 30 septembrie 2025	Noua luni incheiate la 30 septembrie 2025	Trei luni incheiate la 30 septembrie 2026	Noua luni incheiate la 30 septembrie 2026	Trei luni incheiate la 30 septembrie 2025	Noua luni incheiate la 30 septembrie 2025
Reevaluarea pozitiei de schimb	(16,252)	(51,226)	3,396	158,275	(16,252)	(51,226)	3,396	158,275
Operatiuni de schimb Spot	67,215	179,997	60,475	172,183	65,599	176,393	58,814	169,601
Castiguri nete din diferente de curs	**50,963**	**128,771**	**63,871**	**330,457**	**49,347**	**125,167**	**62,209**	**327,876**

30. Alte venituri/(cheltuieli)

	Grup				Banca			
	Neatestat (*)				Neatestat (*)			
	Trei luni incheiate la 30 septembrie 2026	Noua luni incheiate la 30 septembrie 2026	Trei luni incheiate la 30 septembrie 2025	Noua luni incheiate la 30 septembrie 2025	Trei luni incheiate la 30 septembrie 2026	Noua luni incheiate la 30 septembrie 2026	Trei luni incheiate la 30 septembrie 2025	Noua luni incheiate la 30 septembrie 2025
Provizioane nete pentru litigii	41	5,588	(289)	8,634	41	5,588	(289)	8,634
Alte provizioane nete pentru riscuri	-	(221)	(152)	(11,059)	-	(221)	(152)	(11,059)
Cheltuieli cu activele imobilizate detinute pentru vanzare	(2,012)	(5,500)	(1,825)	(4,034)	-	-	-	-
Alte venituri/(cheltuieli)	7,002	21,791	(2,365)	(15,283)	5,574	15,760	(2,932)	(17,296)
Total venituri/(cheltuieli)	**5,031**	**21,658**	**(4,631)**	**(21,742)**	**5,615**	**21,127**	**(3,373)**	**(19,721)**

31. Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor si Fondul de Rezolutie

31.1 Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor

In conformitate cu reglementarile locale (Legea nr. 311/ 2015 privind schemele de garantare a depozitelor si Fondul de garantare a depozitelor bancare) depozitele persoanelor fizice si a anumitor entitati, inclusiv intreprinderile mici si mijlocii precum si companiile mari, sunt garantate pana la 100.000 EUR de catre Fondul de garantare a depozitelor bancare ("Fondul"). Fiecare institutie de credit participanta la schema de garantare a depozitelor plateste contributia anuala a carei valoare se stabileste si se comunica de catre Fond. Valoarea contributiei de plata se calculeaza in functie de totalul depozitelor acoperite de la finalul anului precedent si reflecta gradul de risc asociat fiecarei institutii de credit din schema.

Gradul de risc este determinat pe baza indicatorilor financiari si prudentiali raportati la Banca Nationala a Romaniei. In acest scop, Fondul de Garantare a depozitelor bancare utilizeaza modelele de calcul aprobate de Banca Nationala a Romaniei cu luarea in considerare a Ghidurilor emise de Autoritatea Bancara Europeana.

Pentru anul 2026 cheltuielile aferente Fondului de Garantare a Depozitelor sunt 0 (2025: 15,836).

31.2 Contributia la Fondul de Rezolutie

In conformitate cu Legea nr. 312/2015 privind redresarea si rezolutia institutiilor de credit si a firmelor de investitii, fiecare institutie de credit are obligatia de a plati o contributie anuala la Fondul de Rezolutie bancara, determinata si comunicata de Banca Nationala a Romaniei.

Banca Nationala a Romaniei, in calitate de autoritate locala de rezolutie, stabileste nivelul contributiilor anuale ale institutiilor de credit la Fondul de Rezolutie Bancara, cu respectarea prevederilor Regulamentului Comisiei UE delegate 2015/63 de completare a Directivei 2014/59 a Parlamentului European si a Consiliului in ceea ce priveste contributiile ex ante la mecanismele de finantare a rezolutiei.

Pentru anul 2026 cheltuielile aferente Fondului de Rezolutie sunt 0 (2025: 33,301).

Atat contributia la Fondul de Garantare cat si taxa anuala la Fondul de Rezolutie indeplinesc criteriile de recunoastere a taxelor si sunt contabilizare conform cerintelor IFRIC 21 „Impozite”. Datoria este recunoscuta la data la care are loc evenimentul care genereaza datoria, iar contributia este recunoscuta integral ca si cheltuiala in luna ianuarie a anului in care se efectueaza plata.

32. Cheltuieli cu personalul

	Grup Neatestat (*)				Banca Neatestat (*)			
	Trei luni incheiate la 30 septembrie 2026	Noua luni incheiate la 30 septembrie 2026	Trei luni incheiate la 30 septembrie 2025	Noua luni incheiate la 30 septembrie 2025	Trei luni incheiate la 30 septembrie 2026	Noua luni incheiate la 30 septembrie 2026	Trei luni incheiate la 30 septembrie 2025	Noua luni incheiate la 30 septembrie 2025
Salarii	220,974	680,556	233,144	723,379	211,250	652,118	224,530	695,680
Asigurari sociale	4,374	15,062	4,750	16,001	4,121	14,244	4,496	15,197
Bonusuri	24,310	66,795	20,220	64,239	24,310	66,795	20,220	64,239
Beneficii post-angajare	1,406	4,219	1,349	4,048	1,406	4,219	1,349	4,048
Capitalizarea proiectelor interne	(22,470)	(66,176)	(17,592)	(52,143)	(22,470)	(66,176)	(17,592)	(52,143)
Altele	5,961	20,465	6,170	22,778	5,894	20,224	6,080	22,466
Total	**234,556**	**720,921**	**248,041**	**778,301**	**224,511**	**691,424**	**239,083**	**749,487**

In 2026, cheltuielile aferente contributiei planului de beneficii definite acordate de Banca au fost de 1,428 (2025: 1,581).

33. Amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale

	Grup Neatestat (*)				Banca Neatestat (*)			
	Trei luni incheiate la 30 septembrie 2026	Noua luni incheiate la 30 septembrie 2026	Trei luni incheiate la 30 septembrie 2025	Noua luni incheiate la 30 septembrie 2025	Trei luni incheiate la 30 septembrie 2026	Noua luni incheiate la 30 septembrie 2026	Trei luni incheiate la 30 septembrie 2025	Noua luni incheiate la 30 septembrie 2025
Amortizare si depreciere	44,601	137,754	45,777	131,899	44,115	136,282	45,286	130,465
Amortizarea imobilizarilor necorporale	29,089	83,321	26,022	78,565	28,697	82,380	25,819	77,954
Total	**73,690**	**221,075**	**71,800**	**210,463**	**72,812**	**218,663**	**71,105**	**208,419**

Diferenta intre suma prezentata in Nota 12 si cea prezentata in Nota 33 la 30 septembrie 2026 reprezinta amortizarea investitiilor imobiliare in valoare de 75 si nu include reluari ale ajustarilor pentru deprecierea investitiilor imobiliare (30 septembrie 2025: amortizarea investitiilor imobiliare in valoare de 156 si reluari ale ajustarilor pentru deprecierea investitiilor imobiliare in valoare de 794).

34. Alte cheltuieli operationale

	Grup Neatestat (*)				Banca Neatestat (*)			
	Trei luni incheiate la 30 septembrie 2026	Noua luni incheiate la 30 septembrie 2026	Trei luni incheiate la 30 septembrie 2025	Noua luni incheiate la 30 septembrie 2025	Trei luni incheiate la 30 septembrie 2026	Noua luni incheiate la 30 septembrie 2026	Trei luni incheiate la 30 septembrie 2025	Noua luni incheiate la 30 septembrie 2025
Cheltuieli administrative	128,705	384,855	118,453	374,869	127,110	380,464	117,023	370,609
Publicitate si sponsorizari	4,730	11,825	7,125	14,877	4,616	11,551	7,058	14,676
Alte cheltuieli	33,127	91,425	25,612	77,515	29,559	82,220	22,853	69,587
Taxa pe cifra de afaceri	70,250	209,046	67,592	133,321	70,250	209,046	67,592	133,321
Total	**236,812**	**697,151**	**218,782**	**600,582**	**231,535**	**683,281**	**214,526**	**588,193**

Cheltuielile administrative includ, pentru Banca, cheltuielile legate de contractele de leasing pe termen scurt in valoare de 10,066 (30 septembrie 2025: 8,401) si cheltuieli legate de contractele de leasing pentru active cu valoare mica de 2,966 (30 septembrie 2025: 3,005) si licente software in suma totala de 53,063 (30 septembrie 2025: 46,814).

In conformitate cu Legea 296 /2023, Codul Fiscal Roman a fost modificat pentru a introduce, incepand cu 1 ianuarie 2024, un impozit suplimentar pentru institutiile de credit, si anume impozitul pe cifra de afaceri, care se calculeaza dupa cum urmeaza: pentru 2024 si pentru primele sase luni ale anului 2025 impozitul este de 2% din cifra de afaceri si 4% din cifra de afaceri incepand cu luna iulie 2025 (cifra de afaceri astfel cum este definita de Codul Fiscal Roman, conform articolului 46 alin. (1)). Impozitul este suplimentar fata de impozitul pe profit, se calculeaza si se plateste trimestrial si este o cheltuiala nedeductibila. Linia Taxa pe cifra de afaceri include cheltuiala cu impozitul pe cifra de afaceri pentru primele noua luni din 2026, in valoare de 209,046.

35. Castiguri/(Pierderi) nete din deprecierea instrumentelor financiare

	Grup Neatestat (*)				Banca Neatestat (*)			
	Trei luni incheiate la 30 septembrie 2026	Noua luni incheiate la 30 septembrie 2026	Trei luni incheiate la 30 septembrie 2025	Noua luni incheiate la 30 septembrie 2025	Trei luni incheiate la 30 septembrie 2026	Noua luni incheiate la 30 septembrie 2026	Trei luni incheiate la 30 septembrie 2025	Noua luni incheiate la 30 septembrie 2025
Cheltuiala neta cu provizioanele pentru credite	112,604	336,290	88,199	237,366	113,383	337,307	89,436	231,745
Cheltuiala neta cu provizioanele pentru debitori diversi	7,050	14,486	15,671	44,239	6,280	12,528	15,350	43,497
Cheltuiala neta cu provizioanele pentru leasing financiar	(2,812)	1,282	1,408	5,912	-	-	-	-
Venituri din recuperari de creante derecunoscute si vanzari din creante	(6,729)	(81,409)	(46,188)	(89,393)	(13,333)	(81,409)	(43,764)	(73,773)
Stergeri	3,192	5,682	5,145	16,550	310	1,561	904	3,619
Provizioane pentru angajamente de finantare si garantare	(5,276)	(20,712)	(10,926)	(19,475)	(4,993)	(20,721)	(10,226)	(18,956)
Cheltuiala neta cu provizioane pentru titluri de datorie	(1,719)	(1,996)	32	31	(1,719)	(1,996)	32	31
Total	**106,310**	**253,623**	**53,341**	**195,230**	**99,928**	**247,270**	**51,732**	**186,163**

36. Profitul pe actiune

Rezultatul de baza pe actiune se calculeaza prin impartirea profitului/(pierderii) net(e) pentru perioada de raportare atribuibil(e) proprietarilor de capitaluri proprii ordinare ai societatii-mama la numarul mediu ponderat de actiuni in circulatie in cursul anului. La 30 septembrie 2026 si 30 septembrie 2025 nu existau instrumente de capitaluri proprii diluante emise de Grup si de Banca.

	Grup				Banca			
			Neatestat (*)				Neatestat (*)	
	Trei luni incheiate la 30 septembrie 2026	Noua luni incheiate la 30 septembrie 2026	Trei luni incheiate la 30 septembrie 2025	Noua luni incheiate la 30 septembrie 2025	Trei luni incheiate la 30 septembrie 2026	Noua luni incheiate la 30 septembrie 2026	Trei luni incheiate la 30 septembrie 2025	Noua luni incheiate la 30 septembrie 2025
Actiuni ordinare in circulatie	696,901,518	696,901,518	696,901,518	696,901,518	696,901,518	696,901,518	696,901,518	696,901,518
Profit atribuibil actionarilor	391,715	1,175,593	393,177	1,157,676	346,874	1,090,308	383,189	1,118,234
Castig pe actiune (in RON)	0.5621	1.6869	0.5642	1.6612	0.4977	1.5645	0.5498	1.6046

37. Garantii si alte angajamente financiare

Garantii si acreditive

Grupul si Banca emit scrisori de garantie si acreditive pentru clientii sai. Principalul scop al acestor acreditive este de a asigura clientilor disponibilitatea fondurilor la cerere. Scrisorile de garantie si scrisorile de credit stand by, care reprezinta asigurari irevocabile asupra faptului ca Grupul si Banca vor efectua plata in cazul in care un client nu isi poate indeplini obligatiile (livrarea marfii, prezentarea documentelor, etc.) fata de un tert cu care a intrat intr-o relatie contractuala anterioara, au asociat un risc de credit similar creditelor acordate clientelei.

De asemenea, riscul de credit, riscul de piata si cel operational asociate acestor instrumente sunt similare celor asimilate acordarii de credite. Aceste instrumente prezinta si un risc de lichiditate pentru Grup si Banca in eventualitatea unei revendicari indreptate catre acestea in cazul in care un client nu isi indeplineste obligatia garantata.

Angajamente de finantare

Angajamentele de finantare reprezinta partea netrasa a sumelor aprobate ca si facilitati de creditare.

Grupul si Banca monitorizeaza durata reziduala a angajamentelor deoarece angajamentele pe termen mai lung au un grad de risc mai ridicat. Angajamentele de finantare nu reprezinta neaparat un necesar de lichiditate in viitor, deoarece multe din angajamente vor expira sau se vor incheia fara a fi utilizate.

37. Garantii si alte angajamente financiare (continuare)

	Grup Neatestat (*)		Banca Neatestat (*)	
	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025	30 septembrie 2026	31 decembrie 2025
Scrisori de garantie	5,711,126	4,712,720	5,713,217	4,714,807
Angajamente de finantare date	10,640,958	10,088,306	10,590,938	10,042,466
Garantii de buna executie date	4,774,129	4,322,800	4,774,129	4,322,800
Total angajamente date	**21,126,213**	**19,123,826**	**21,078,284**	**19,080,073**
Facilitati neconfirmate acordate	**14,354,530**	**13,380,871**	**14,392,176**	**13,417,167**
Scrisori de garantie primite	36,189,879	34,505,775	36,189,879	34,505,775
Total angajamente primite	**36,189,879**	**34,505,775**	**36,189,879**	**34,505,775**

Analiza calitatii ratingului angajamentelor date

	Grup Neatestat (*) Retail 30 septembrie 2026				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Scala de rating intern					
3	90	-	-	-	90
4	2,089,103	6,199	-	15	2,095,316
5	666,442	55,960	-	-	722,402
6	75,834	17,480	-	-	93,314
7	1,803	16,047	-	-	17,850
Depreciate	-	-	8,711	88	8,799
Fara rating intern	6,316	136	-	-	6,452
Total angajamente date	**2,839,587**	**95,822**	**8,711**	**103**	**2,944,223**

	Non-retail 30 septembrie 2026				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Scala de rating intern					
2	1,184	-	-	-	1,184
3	920,017	-	-	-	920,017
4	5,362,004	51	-	-	5,362,055
5	8,580,048	4,018	-	-	8,584,066
6	2,487,345	606,183	-	-	3,093,528
7	-	115,839	-	-	115,839
Depreciate	-	-	105,301	-	105,301
Total angajamente date	**17,350,597**	**726,091**	**105,301**	**-**	**18,181,990**

	Total 30 septembrie 2026				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Scala de rating intern					
2	1,184	-	-	-	1,184
3	920,107	-	-	-	920,107
4	7,451,106	6,250	-	15	7,457,371
5	9,246,490	59,978	-	-	9,306,468
6	2,563,179	623,663	-	-	3,186,842
7	1,803	131,886	-	-	133,689
Depreciate	-	-	114,012	88	114,100
Fara rating intern	6,316	136	-	-	6,452
Total angajamente date	**20,190,185**	**821,913**	**114,012**	**103**	**21,126,212**

37. Garantii si alte angajamente financiare (continuare)

Analiza calitatii ratingului angajamentelor date (continuare)

	Grup Neatestat (*) Retail 31 decembrie 2025				
	Stadiul 1	**Stadiul 2**	**Stadiul 3**	**POCI**	**Total**
Scala de rating intern					
3	503	255	-	-	758
4	1,819,517	7,324	-	-	1,826,841
5	660,618	47,638	-	-	708,256
6	60,592	21,864	-	-	82,456
7	1,161	17,886	-	-	19,047
Depreciate	-	-	8,614	-	8,614
Fara rating intern	5,693	-	-	-	5,693
Total angajamente date	**2,548,084**	**94,967**	**8,614**	**-**	**2,651,665**

	Non-retail 31 decembrie 2025				
	Stadiul 1	**Stadiul 2**	**Stadiul 3**	**POCI**	**Total**
Scala de rating intern					
2	1,519	-	-	-	1,519
3	689,969	153	-	-	690,122
4	3,911,960	-	-	-	3,911,960
5	8,365,351	663,898	-	-	9,029,249
6	2,559,230	51,939	-	-	2,611,168
7	-	123,602	-	-	123,602
Depreciate	-	-	104,541	-	104,541
Total angajamente date	**15,528,029**	**839,592**	**104,541**	**-**	**16,472,162**

	Total 31 decembrie 2025				
	Stadiul 1	**Stadiul 2**	**Stadiul 3**	**POCI**	**Total**
Scala de rating intern					
2	1,519	-	-	-	1,519
3	690,471	408	-	-	690,879
4	5,731,478	7,324	-	-	5,738,801
5	9,025,969	711,536	-	-	9,737,506
6	2,619,821	73,803	-	-	2,693,624
7	1,161	141,488	-	-	142,649
Depreciate	-	-	113,155	-	113,155
Fara rating intern	5,693	-	-	-	5,693
Total angajamente date	**18,076,113**	**934,559**	**113,155**	**-**	**19,123,827**

37. Garantii si alte angajamente financiare (continuare)

Analiza calitatii ratingului angajamentelor date (continuare)

	Banca Neatestat (*) Retail 30 septembrie 2026				
	Stadiul 1	**Stadiul 2**	**Stadiul 3**	**POCI**	**Total**
Scala de rating intern					
3	90	-	-	-	90
4	2,089,103	6,199	-	15	2,095,316
5	666,442	55,960	-	-	722,402
6	75,834	17,480	-	-	93,314
7	1,803	16,047	-	-	17,850
Depreciate	-	-	8,711	88	8,799
Fara rating intern	-	-	-	-	-
Total angajamente date	**2,833,271**	**95,686**	**8,711**		**2,937,771**

	Non-retail 30 septembrie 2026				
	Stadiul 1	**Stadiul 2**	**Stadiul 3**	**POCI**	**Total**
Scala de rating intern					
2	1,184	-	-	-	1,184
3	920,017	-	-	-	920,017
4	5,361,569	-	-	-	5,361,569
5	8,550,814	3,955	-	-	8,554,769
6	2,476,170	605,665	-	-	3,081,834
7	-	115,839	-	-	115,839
Depreciate	-	-	105,301	-	105,301
Total angajamente date	**17,309,753**	**725,458**	**105,301**	**-**	**18,140,512**

	Total 30 septembrie 2026				
	Stadiul 1	**Stadiul 2**	**Stadiul 3**	**POCI**	**Total**
Scala de rating intern					
2	1,184	-	-	-	1,184
3	920,107	-	-	-	920,107
4	7,450,671	6,199	-	15	7,456,885
5	9,217,255	59,915	-	-	9,277,171
6	2,552,004	623,144	-	-	3,175,148
7	1,803	131,886	-	-	133,689
Depreciate	-	-	114,012	88	114,100
Fara rating intern	-	-	-	-	-
Total angajamente date	**20,143,024**	**821,144**	**114,012**	**103**	**21,078,283**

37. Garantii si alte angajamente financiare (continuare)

Analiza calitatii ratingului angajamentelor date (continuare)

Banca Neatestat (*)
Retail
31 decembrie 2025

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Scala de rating intern					
3	503	255	-	-	758
4	1,819,517	7,324	-	-	1,826,841
5	660,618	47,638	-	-	708,256
6	60,592	21,864	-	-	82,456
7	1,161	17,886	-	-	19,047
Depreciate	-	-	8,614	-	8,614
Fara rating intern	-	-	-	-	-
Total angajamente date	**2,542,391**	**94,967**	**8,614**	**-**	**2,645,972**

Non-retail
31 decembrie 2025

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Scala de rating intern					
2	1,519	-	-	-	1,519
3	689,969	153	-	-	690,122
4	3,914,047	-	-	-	3,914,047
5	8,335,740	663,898	-	-	8,999,638
6	2,549,446	51,187	-	-	2,600,633
7	-	123,602	-	-	123,602
Depreciate	-	-	104,541	-	104,541
Total angajamente date	**15,490,720**	**838,840**	**104,541**	**-**	**16,434,101**

Total
31 decembrie 2025

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
Scala de rating intern					
2	1,519	-	-	-	1,519
3	690,471	408	-	-	690,879
4	5,733,564	7,324	-	-	5,740,887
5	8,996,358	711,536	-	-	9,707,894
6	2,610,038	73,051	-	-	2,683,089
7	1,161	141,488	-	-	142,649
Depreciate	-	-	113,155	-	113,155
Fara rating intern	-	-	-	-	-
Total angajamente date	**18,033,111**	**933,807**	**113,155**	**-**	**19,080,073**

37. Garantii si alte angajamente financiare (continuare)

Analiza calitatii ratingului facilitatilor neconfirmate acordate

	Grup Neatestat (*) Retail			
	30 septembrie 2026			
	Stadiul 1	**Stadiul 2**	**Stadiul 3**	**Total**
Scala de rating intern				
5	9,944	-	-	9,944
6	266,140	594	-	266,734
7	-	1,866	-	1,866
Depreciate	-	-	-	-
Total angajamente neconfirmate date	**276,083**	**2,460**	**-**	**278,543**

	Non-retail			
	30 septembrie 2026			
	Stadiul 1	**Stadiul 2**	**Stadiul 3**	**Total**
Scala de rating intern				
3	365,847	-	-	365,847
4	5,625,524	-	-	5,625,524
5	4,821,798	66,074	-	4,887,872
6	2,437,650	511,487	-	2,949,136
7	-	243,279	-	243,279
Depreciate	-	-	4,329	4,329
Total angajamente neconfirmate date	**13,250,819**	**820,839**	**4,329**	**14,075,987**

	Total			
	30 septembrie 2026			
	Stadiul 1	**Stadiul 2**	**Stadiul 3**	**Total**
Scala de rating intern				
3	365,847	-	-	365,847
4	5,625,524	-	-	5,625,524
5	4,831,742	66,074	-	4,897,815
6	2,703,790	512,081	-	3,215,870
7	-	245,144	-	245,144
Depreciate	-	-	4,329	4,329
Total angajamente neconfirmate date	**13,526,903**	**823,299**	**4,329**	**14,354,530**

37. Garantii si alte angajamente financiare (continuare)

Analiza calitatii ratingului facilitatilor neconfirmate acordate (continuare)

	Grup Neatestat (*) Retail 31 decembrie 2025			
	Stadiul 1	**Stadiul 2**	**Stadiul 3**	**Total**
Scala de rating intern				
3	186,294	3,089	-	189,384
4	-	-	-	-
5	6,310	-	-	6,310
6	683	123	-	806
7	-	44	-	44
Depreciate	-	-	55	55
Total angajamente neconfirmate date	**193,288**	**3,257**	**55**	**196,599**

	Non-retail 31 decembrie 2025			
	Stadiul 1	**Stadiul 2**	**Stadiul 3**	**Total**
Scala de rating intern				
3	423,455	46,322	-	469,777
4	3,144,463	-	-	3,144,463
5	6,528,234	303,604	-	6,831,838
6	2,495,335	42,528	-	2,537,864
7	-	178,470	-	178,470
Depreciate	-	-	21,859	21,859
Total angajamente neconfirmate date	**12,591,488**	**570,925**	**21,859**	**13,184,271**

	Total 31 decembrie 2025			
	Stadiul 1	**Stadiul 2**	**Stadiul 3**	**Total**
Scala de rating intern				
3	609,750	49,411	-	659,161
4	3,144,463	-	-	3,144,463
5	6,534,544	303,604	-	6,838,148
6	2,496,018	42,651	-	2,538,670
7	-	178,514	-	178,514
Depreciate	-	-	21,914	21,914
Total angajamente neconfirmate date	**12,784,775**	**574,181**	**21,914**	**13,380,871**

37. Garantii si alte angajamente financiare (continuare)

Analiza calitatii ratingului facilitatilor neconfirmate acordate (continuare)

	Banca Neatestat (*) Retail 30 septembrie 2026			
	Stadiul 1	**Stadiul 2**	**Stadiul 3**	**Total**
Scala de rating intern				
5	9,944	-	-	9,944
6	266,140	594	-	266,734
7	-	1,866	-	1,866
Depreciate	-	-	-	-
Total angajamente neconfirmate date	**276,083**	**2,460**	**-**	**278,543**

	Non-retail 30 septembrie 2026			
	Stadiul 1	**Stadiul 2**	**Stadiul 3**	**Total**
Scala de rating intern				
3	365,847	-	-	365,847
4	5,663,170	-	-	5,663,170
5	4,821,798	66,074	-	4,887,872
6	2,437,650	511,487	-	2,949,136
7	-	243,279	-	243,279
Depreciate	-	-	4,329	4,329
Total angajamente neconfirmate date	**13,288,465**	**820,839**	**4,329**	**14,113,633**

	Total 30 septembrie 2026			
	Stadiul 1	**Stadiul 2**	**Stadiul 3**	**Total**
Scala de rating intern				
3	365,847	-	-	365,847
4	5,663,170	-	-	5,663,170
5	4,831,742	66,074	-	4,897,815
6	2,703,790	512,081	-	3,215,870
7	-	245,144	-	245,144
Depreciate	-	-	4,329	4,329
Total angajamente neconfirmate date	**13,564,548**	**823,299**	**4,329**	**14,392,176**

37. Garantii si alte angajamente financiare (continuare)

Analiza calitatii ratingului facilitatilor neconfirmate acordate (continuare)

	Banca Neatestat (*) Retail 31 decembrie 2025			
	Stadiul 1	**Stadiul 2**	**Stadiul 3**	**Total**
Scala de rating intern				
3	186,294	3,089	-	189,384
4	-	-	-	-
5	6,310	-	-	6,310
6	683	123	-	806
7	-	44	-	44
Depreciate	-	-	55	55
Total angajamente neconfirmate date	**193,288**	**3,257**	**55**	**196,599**

	Non-retail 31 decembrie 2025			
	Stadiul 1	**Stadiul 2**	**Stadiul 3**	**Total**
Scala de rating intern				
3	423,455	46,322	-	469,777
4	3,180,759	-	-	3,180,759
5	6,528,234	303,604	-	6,831,838
6	2,495,335	42,528	-	2,537,864
7	-	178,470	-	178,470
Depreciate	-	-	21,859	21,859
Total angajamente neconfirmate date	**12,627,784**	**570,925**	**21,859**	**13,220,568**

	Total 31 decembrie 2025			
	Stadiul 1	**Stadiul 2**	**Stadiul 3**	**Total**
Scala de rating intern				
3	609,750	49,411	-	659,161
4	3,180,759	-	-	3,180,759
5	6,534,544	303,604	-	6,838,148
6	2,496,018	42,651	-	2,538,670
7	-	178,514	-	178,514
Depreciate	-	-	21,914	21,914
Total angajamente neconfirmate date	**12,821,072**	**574,181**	**21,914**	**13,417,167**

38. Angajamente pentru investitii

	Grup Neatestat (*)		Banca Neatestat (*)	
	30 septembrie 2026	**31 decembrie 2025**	**30 septembrie 2026**	**31 decembrie 2025**
Imobilizari corporale	16,687	6,302	16,687	6,302
Imobilizari necorporale	18,332	8,078	18,332	8,078
Angajamente din leasing pe termen scurt si cu valoare scazuta	35,992	40,575	35,992	40,575
Total	**71,011**	**54,955**	**71,011**	**54,955**

Angajamentele pentru investitii prezentate mai sus includ leasing pe termen scurt si cu valoare scazuta, contracte de intretinere software si alte servicii IT.

39. Parti afiliate

Grupul se angajeaza in operatiuni cu societatea-mama, cu alte parti afiliate (care includ alte entitati ale SG si, de asemenea, alti membri apropiati ai familiei personalului cheie din conducere sau alte entitati in care personalul cheie din conducere are interese), filiale, entitati asociate, asocieri in participatie si personalul cheie din conducere. Toate aceste operatiuni au fost derulate in conditii similare, inclusiv cele privind ratele dobanzii si conditiile privind garantiile, cu termenii pentru operatiuni similare cu parti care nu se afla in relatii speciale cu banca. Tranzactiile/soldurile cu subsidiarele au fost eliminate in scopuri de consolidare. Tranzactiile/soldurile cu partile afiliate pot fi sumarizate astfel:

	Grup Neatestat (*)									
	2026					2025				
	Societate mama	Alte parti afiliate	Asociati	Asocieri in participatie	Personal cheie din conducere	Societate mama	Alte parti afiliate	Asociati	Asocieri in participatie	Personal cheie din conducere
Active	**1,135,909**	**83,344**	**30,694**	**17,464**	**3,208**	**1,462,325**	**82,891**	**607**	**15,633**	**4,216**
Conturi Nostro	69,895	948	-	-	-	162,146	407	-	-	-
Creante asupra institutiilor de credit	894,233	-	-	-	-	1,184,117	2	-	-	-
Credite acordate	-	79,714	29,877	17,462	3,208	-	77,571	-	15,592	4,216
Instrumente financiare derivate	170,480	0	-	-	-	46,298	0	-	-	-
Alte active	1,301	2,682	816	2	-	69,763	4,910	607	40	-
Pasive	**8,835,339**	**299,136**	**96,770**	**19,435**	**7,963**	**8,315,259**	**587,085**	**29,736**	**29,203**	**6,696**
Conturi Loro	9,903	2,137	-	-	-	4,353	1,060	-	-	-
Depozite atrase si sume in tranzit	122,336	275,583	96,770	19,435	7,963	58,717	564,429	29,736	29,065	6,696
Imprumuturi	7,050,037	-	-	-	-	6,767,320	-	-	-	-
Imprumuturi subordonate	1,321,521	-	-	-	-	1,276,400	-	-	-	-
Leasing de plata	-	14,015	-	-	-	-	19,362	-	-	-
Instrumente financiare derivate	126,139	0	-	-	-	108,728	0	-	-	-
Alte datorii	205,403	7,401	-	-	-	99,740	2,235	0	138	-
Angajamente	**11,316,505**	**187,279**	**-**	**25,004**	**273**	**10,213,054**	**186,806**	**-**	**30,000**	**243**
Total angajamente acordate	293,540	66,708	-	10,004	273	285,299	77,334	-	15,000	243
Total angajamente primite	293,540	60,958	-	15,000	-	285,299	70,491	-	15,000	-
Facilitati neconfirmate acordate	38,167	59,613	-	-	-	38,059	38,980	-	-	-
Valoarea notionalului operatiunilor de schimb	3,896,766	-	-	-	-	3,609,383	-	-	-	-
Valoarea notionalului derivativelor pe rata dobanzii	6,789,482	-	-	-	-	5,877,347	-	-	-	-
Valori mobiliare si alte active financiare livrabile	5,010	-	-	-	-	102,559	-	-	-	-
Valori mobiliare si alte active financiare de primit	-	-	-	-	-	15,108	-	-	-	-

39. Parti afiliate (continuare)

	Banca Neatestat (*)											
	2026						2025					
	Societate mama	Alte parti afiliate	Filiale	Asociati	Asocieri in participatie	Personal cheie din conducere	Societate mama	Alte parti afiliate	Filiale	Asociati	Asocieri in participatie	Personal cheie din conducere
Active	**1,135,909**	**83,344**	**3,176**	**30,694**	**17,464**	**3,208**	**1,462,325**	**82,891**	**2,176**	**607**	**15,633**	**4,216**
Conturi Nostro	69,895	948	-	-	-	-	162,146	407	-	-	-	-
Creante asupra institutiilor de credit	894,233	-	-	-	-	-	1,184,117	2	-	-	-	-
Credite acordate	-	79,714	(0)	29,877	17,462	3,208	-	77,571	-	-	15,592	4,216
Instrumente financiare derivate	170,480	0	-	-	-	-	46,298	0	1	-	-	-
Alte active	1,301	2,682	3,176	816	2	-	69,763	4,910	2,175	607	40	-
Pasive	**6,851,240**	**299,136**	**395,271**	**96,770**	**19,435**	**7,963**	**6,394,962**	**587,085**	**460,880**	**29,736**	**29,203**	**6,696**
Conturi Loro	9,903	2,137	-	-	-	-	4,353	1,060	-	-	-	-
Depozite atrase si sume in tranzit	122,336	275,583	394,385	96,770	19,435	7,963	58,717	564,429	459,507	29,736	29,065	6,696
Imprumuturi	5,066,559	-	813	-	-	-	4,847,805	-	1,296	-	-	-
Imprumuturi subordonate	1,321,521	-	-	-	-	-	1,276,400	-	-	-	-	-
Leasing de plata	-	14,015	-	-	-	-	-	19,362	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate	126,139	0	-	-	-	-	108,728	0	-	-	-	-
Alte datorii	204,782	7,401	72	-	-	-	98,958	2,235	77	-	138	-
Angajamente	**11,316,505**	**187,279**	**39,737**	**-**	**25,004**	**273**	**10,213,054**	**186,806**	**46,030**	**-**	**30,000**	**243**
Total angajamente acordate	293,540	66,708	2,091	-	10,004	273	285,299	77,334	2,086	-	15,000	243
Total angajamente primite	293,540	60,958	-	-	15,000	-	285,299	70,491	-	-	15,000	-
Facilitati neconfirmate acordate	38,167	59,613	37,646	-	-	-	38,059	38,980	36,297	-	-	-
Valoarea notionalului operatiunilor de schimb	3,896,766	-	-	-	-	-	3,609,383	-	7,648	-	-	-
Valoarea notionalului derivativelor pe rata dobanzii	6,789,482	-	-	-	-	-	5,877,347	-	-	-	-	-
Valori mobiliare si alte active financiare livrabile	5,010	-	-	-	-	-	102,559	-	-	-	-	-
Valori mobiliare si alte active financiare de primit	-	-	-	-	-	-	15,108	-	-	-	-	-

39. Parti afiliate (continuare)

	Grup Neatestat (*)									
	Trei luni incheiate la 30 septembrie 2026					Trei luni incheiate la 30 septembrie 2025				
	Societate mama	Alte parti afiliate	Asociati	Asocieri in participatie	Personal cheie din conducere	Societate mama	Alte parti afiliate	Asociati	Asocieri in participatie	Personal cheie din conducere
Contul de Profit si Pierdere	**(4,938)**	**(3,740)**	**3,487**	**(36,675)**	**21**	**(79,221)**	**(2,095)**	**13,257**	**(31,371)**	**16**
Venituri din dobanzi si comisioane	3,656	4,678	20,742	356	51	7,175	3,698	15,725	370	64
Cheltuieli cu dobanzi si comisioane	(97,541)	(5,009)	(1,519)	(19,072)	(23)	(95,063)	(3,959)	(2,166)	(12,251)	(41)
Castig/(Pierdere) net din derivative pe rata dobanzii	104,285	-	-	-	-	16,796	-	-	-	-
Castig/(Pierdere) net din derivative pe curs de schimb	4,701	-	-	-	-	12,372	(0)	-	-	-
Alte venituri/(cheltuieli) nete	(20,040)	(3,409)	(15,736)	(17,960)	(7)	(20,502)	(1,833)	(302)	(19,490)	(7)

	Grup Neatestat (*)									
	Noua luni incheiate la 30 septembrie 2026					Noua luni incheiate la 30 septembrie 2025				
	Societate mama	Alte parti afiliate	Asociati	Asocieri in participatie	Personal cheie din conducere	Societate mama	Alte parti afiliate	Asociati	Asocieri in participatie	Personal cheie din conducere
Contul de Profit si Pierdere	**(201,984)**	**(15,671)**	**48,284**	**(93,069)**	**36**	**(260,894)**	**(3,365)**	**50,640**	**(78,156)**	**25**
Venituri din dobanzi si comisioane	17,771	13,065	50,603	1,014	153	43,189	11,014	38,794	1,108	170
Cheltuieli cu dobanzi si comisioane	(277,907)	(22,082)	(3,539)	(41,467)	(72)	(290,395)	(8,407)	(6,395)	(29,322)	(108)
Castig/(Pierdere) net din derivative pe rata dobanzii	119,333	-	-	-	-	49,159	-	-	-	-
Castig/(Pierdere) net din derivative pe curs de schimb	(3,998)	(1)	-	-	-	(8,976)	(1)	-	-	-
Alte venituri/(cheltuieli) nete	(57,182)	(6,653)	1,220	(52,617)	(45)	(53,871)	(5,971)	18,242	(49,942)	(36)

39. Parti afiliate (continuare)

	Banca Neatestat (*)											
	Trei luni incheiate la 30 septembrie 2026						Trei luni incheiate la 30 septembrie 2025					
	Societate mama	Alte parti afiliate	Filiale	Asociati	Asocieri in participatie	Personal cheie din conducere	Societate mama	Alte parti afiliate	Filiale	Asociati	Asocieri in participatie	Personal cheie din conducere
Contul de Profit si Pierdere	**11,087**	**(3,696)**	**3,489**	**3,510**	**(36,675)**	**21**	**(62,947)**	**(1,994)**	**2,971**	**13,214**	**(31,371)**	**16**
Venituri din dobanzi si comisioane	3,656	4,678	7,556	20,733	356	51	7,175	3,698	5,439	15,713	370	64
Cheltuieli cu dobanzi si comisioane	(81,672)	(5,009)	(5,014)	(1,519)	(19,072)	(23)	(78,939)	(3,959)	(3,074)	(2,166)	(12,251)	(41)
Castig/(Pierdere) net din derivative pe rata dobanzii	104,285	-	-	-	-	-	16,796	-	-	-	-	-
Castig/(Pierdere) net din derivative pe curs de schimb	4,701	-	31	-	-	-	12,372	(0)	(8)	-	-	-
Alte venituri/(cheltuieli) nete	(19,884)	(3,365)	917	(15,704)	(17,960)	(7)	(20,352)	(1,732)	614	(333)	(19,490)	(7)

	Banca Neatestat (*)											
	Noua luni incheiate la 30 septembrie 2026						Noua luni incheiate la 30 septembrie 2025					
	Societate mama	Alte parti afiliate	Filiale	Asociati	Asocieri in participatie	Personal cheie din conducere	Societate mama	Alte parti afiliate	Filiale	Asociati	Asocieri in participatie	Personal cheie din conducere
Contul de Profit si Pierdere	**(156,432)**	**(15,356)**	**9,664**	**48,159**	**(93,069)**	**36**	**(211,435)**	**(2,881)**	**19,514**	**50,606**	**(78,156)**	**25**
Venituri din dobanzi si comisioane	17,771	13,065	21,917	50,573	1,014	153	43,189	11,014	16,284	38,759	1,108	170
Cheltuieli cu dobanzi si comisioane	(232,815)	(22,082)	(14,554)	(3,539)	(41,467)	(72)	(241,443)	(8,407)	(7,389)	(6,395)	(29,322)	(108)
Castig/(Pierdere) net din derivative pe rata dobanzii	119,333	-	-	-	-	-	49,159	-	-	-	-	-
Castig/(Pierdere) net din derivative pe curs de schimb	(3,998)	(1)	(15)	-	-	-	(8,976)	(1)	71	-	-	-
Alte venituri/(cheltuieli) nete	(56,723)	(6,339)	2,316	1,125	(52,617)	(45)	(53,364)	(5,487)	10,548	18,243	(49,942)	(36)

39. Parti afiliate (continuare)

Alte datorii, respectiv alte cheltuieli se refera la asistenta tehnica si de management in relatia cu Société Générale Paris.

Banca a primit depozite colaterale de la SG Paris pentru instrumentele derivate in valoare totala de 49,723 la 30 septembrie 2026 (31 decembrie 2025: 66,597 depozite acordate catre SG Paris).

La 30 septembrie 2026, membrii Consiliului de Administratie si ai Comitetului de Directie detineau 1,030 actiuni (31 decembrie 2025: 1,030).

40. Datorii contingente

La 30 septembrie 2026, Banca este angajata ca parat intr-un numar de procese provenind din activitati normale ale Bancii cu clientela, in valoare totala de aproximativ 64,623 (31 decembrie 2025: 63,923). Sumele prezentate reprezinta pierderi aditionale potentiale in cazul unei decizii nefavorabile a Curtii, sumele nefiind provizionate. Conducerea Grupului considera ca deciziile finale in aceste procese nu vor avea un efect semnificativ negativ asupra situatiei financiare a Bancii, in plus fata de provizioanele deja evaluate. Banca a inregistrat provizioane in valoare de 10,606 (31 decembrie 2025: 16,194) si Grupul in valoare de 15,757 (31 decembrie 2025: 21,345) cu privire la aceste litigii.

Consiliul Concurentei

In ultimii ani, Banca (impreuna cu alte banci) a facut obiectul a doua investigatii de catre Consiliul Concurentei (CCR):

ROBOR
Prima investigatie a fost lansata ad-hoc in octombrie 2022 si se refera la o potentiala incalcare a reglementarilor in domeniul concurentei privind fixarea ratelor de referinta ROBOR.

La 6 aprilie 2026, Consiliul Concurentei din Romania (CCR) a emis Raportul de investigatie, al carui principala acuzatie se refera la faptul ca vizibilitatea cotatiilor concurentilor in perioada de fixing a eliminat incertitudinea si a facilitat coordonarea, iar sanctiunile propuse sunt pana la 10% din cifra de afaceri anuala. Ca urmare, bancile investigate (inclusiv BRD) au depus observatii scrise, au participat la audierea orala (din 25 mai 2026) si au depus concluzii scrise după audiere.

La 5 iunie 2026, CCR a adoptat decizia si toate cele 10 banci au fost sanctionate, iar incalcarea constatata se refera la schimbul de informatii si comportamentul coordonat in procesul de stabilire a ROBOR. Sanctiunea aplicata BRD este de 412,479,686.64 RON (~79.3 milioane EUR), reprezentand 6.1875% din cifra de afaceri a anului 2025. Obligatiile suplimentare constau in incetarea comportamentului presupus ilicit, precum si transmiterea unui plan de masuri corective in termen de 60 de zile de la comunicarea deciziei.

La 28 septembrie 2026, BRD a primit motivarea deciziei. Cazul CCR se bazeaza pe doua elemente principale:

- Vizibilitatea cotatiilor ROBOR in timpul ferestrei de fixing, pe care CCR o califica drept un schimb de informatii confidentiale si sensibile din punct de vedere strategic intre bancile concurente participante la panel.
- Comunicarea prognozelor economice si a perspectivelor macroeconomice, pe care CCR o considera o forma de semnalizare a comportamentului viitor, respectiv un comportament coordonat capabil sa reducă incertitudinea strategica dintre concurenti.

40. Datorii contingente (continuare)

La 16 octombrie 2026 BRD a introdus actiuni in instanta impotriva deciziei Consiliului Concurentei, respectiv:

- cererea de suspendare a deciziei Consiliului Concurentei; si
- actiunea in anulare a deciziei Consiliului Concurentei, pe fondul cauzei.

Pe baza acestor fapte, la data raportarii, in conformitate cu IAS 37 si avand in vedere ca procedurile juridice/judiciare nu au fost inca initiate, incertitudinile semnificative asociate unor astfel de cazuri, precum si gama larga de rezultate posibile, concluzia este ca, in acest moment, nu este probabila o iesire de resurse economice care sa incorporeze beneficii economice. In consecinta, nu a fost recunoscut niciun provizion in legatura cu aceasta situatie la data de 30 septembrie 2026.

Biroul de credit
A doua investigatie a fost lansata in iulie 2023 si vizeaza activitatea Biroului de Credit, mai exact modul in care utilizarea scorului FICO este influentata de numarul interogarilor efectuate de banci la Biroul de Credit. Investigatia este in curs de desfasurare, iar pana in prezent nu a fost emis niciun raport.

Agentia Nationala pentru Protectia Consumatorilor ("ANPC 1")

Pe parcursul anului 2023, ANPC a demarat o investigatie la un numar mare de banci cu privire la cea mai utilizata metoda de calcul a scadentarului de rambursare (ex. rate egale). Banca a fost amendata cu 50 pentru inselarea practicii de marketing si a primit un ordin ANPC de a inceta aceste practici.
In concluzie, ANPC:

- contesta modelul economic al „anuitatii constante (rate lunare egale)" pentru creditele acordate persoanelor fizice, argumentand ca, potrivit graficului de rambursare, in primii ani rata este compusa in principal (aproximativ 75% din rata) din dobanda aferenta creditului si intr-o proportie mai mica din principal;
- nu pune sub semnul intrebarii legalitatea unei astfel de abordari, dar insista asupra faptului ca consumatorii nu sunt informati suficient/de o maniera clara cu privire la avantajele/dezavantajele alegerii tipului de rambursare, respectiv rate egale versus rate descrescatoare.

BRD a contestat in instanta Decizia ANPC de sanctionare a Bancii. Instanta a decis in favoarea BRD la data de 2 septembrie 2024 si a anulat Decizia ANPC. Cel mai probabil, ANPC va depune apel impotriva hotararii pronuntate de prima instanta.

Agentia Nationala pentru Protectia Consumatorilor („ANPC 2")

In cursul anului 2024, ANPC a demarat o ancheta privind creditele acordate in temeiul Legii 190/1999 si incheiate in perioada 2004-2010, cu dobanda variabila si comision de administrare percepute simultan. Banca a fost amendata cu 60 si i-au fost impuse masuri de remediere (rambursarea catre imprumutati a sumei platite in plus).

Dosarele de credit analizate au fost cele incheiate in perioada 2004–2010. Mai multe alte banci au fost, de asemenea, obiectul Controlului ANPC. Cele mai importante aspecte din acest raport sunt:

1. Dobanda variabila: ANPC sustine ca mecanismul de determinare si calcul al dobanzii pentru creditele vizate de Control nu a fost transparent pentru Imprumutat. La acel moment, dobanda era calculata in functie de costurile interne ale resurselor bancii, astfel incat ANPC afirma ca nu a existat un element obiectiv si transparent pentru determinarea dobanzii.

   Sanctiune ANPC: recalcularea dobanzii pentru intregul portofoliu de credite cuprins in Control (doar creditele aflate in derulare si cele in procedura de executare) si rambursarea catre imprumutati a sumelor platite in exces. Termen de conformare: 90 de zile.

40. Datorii contingente (continuare)

2. Credite ipotecare acordate in baza Legii 190/1999 (produs care nu mai face parte din oferta BRD)
   ANPC sustine ca BRD a perceput comisioane de administrare a creditului cu incalcarea dispozitiilor legale aplicabile la acel moment.
   Sanctiune ANPC: incetarea imediata a acestei practici si calcularea comisionului de administrare perceput, urmata de rambursarea sumelor catre clientii afectati.

Banca a depus o actiune in instanta impotriva constatarilor ANPC. In acest moment, sanctiunile ANPC sunt suspendate. La data de 30 martie 2026, instanta a pronuntat hotararea in litigiul initiat impotriva Raportului ANPC, iar Banca a obtinut o solutie pe deplin favorabila. Decizia nu este definitive, ANPC a facut deja un apel.

Agentia Nationala pentru Protectia Consumatorilor („ANPC 3")

In octombrie 2024, pe baza reclamatiei unui client, ANPC a demarat o investigatie asupra Bancii cu privire la lipsa de transparenta privind rata dobanzii aplicabila pentru depozitele reinnoite automat. ANPC sustine ca Banca avea obligatia legala de a informa consumatorii cu 30 de zile inainte de reinnoirea automata a unui depozit cu privire la noul nivel al ratelor dobanzii si/sau alte produse de economisire disponibile la BRD.
Banca a fost amendata cu 200 si i-au fost impuse masuri de remediere. Banca a formulat o actiune in instanta impotriva constatarii emise de ANPC, iar urmatorul termen de judecata este stabilit pentru data de 19 februarie 2027.

Avand in vedere stadiul tuturor actiunilor mentionate mai sus, Banca a evaluat ca, la 30 septembrie 2026 si la 31 decembrie 2025, nu sunt indeplinite criteriile pentru constituirea unui provizion sau pentru recunoasterea unei datorii contingente.

41. Valoare justa

Determinarea valorii juste si ierarhia valorii juste

Pentru a determina si prezenta ierarhia valoarii juste a instrumentelor financiare, Grupul foloseste clasificarea pe trei nivele a datelor de intrare utilizate in cadrul tehnicilor de evaluare:

- **Nivelul 1: preturi cotate (neajustate)** pe piete active pentru active sau datorii identice;
  Instrumente de nivel 1 sunt titlurile de stat, cotate direct de contrapartide externe pe diverse platforme de tranzactionare (Bloomberg, Reuters, etc.).

- **Nivelul 2: alte date de intrare**, in afara preturilor cotate incluse in nivelul 1, care sunt **observabile** pentru un anumit activ sau o datorie, fie in mod direct (de exemplu, pret), fie in mod indirect (de exemplu, rezultate din preturi);
  Instrumentele de nivel 2 includ in special titlurile care nu sunt cotate pe o piata activa (de exemplu, obligatiuni corporative) si contractele derivate ferme, cu caracteristici si maturitati standard, a caror valoare poate fi determinata pe baza informatiilor disponibile in piata.

- **Nivelul 3:** date de intrare care nu se bazeaza pe informatii observabile in piata **(date neobservabile).**
  Instrumentele de nivel 3 includ optiunile OTC si alte derivate al caror mecanism de functionare este modificat pentru a raspunde cerintelor clientilor, sau ale caror maturitati sunt extinse mult peste spectrul normal.

Tablelul urmator prezinta o analiza a instrumentelor financiare inregistrate la valoare justa, dupa nivelul lor in ierarhia valorii juste:

41. Valoare justa (continuare)

	Grup				Banca			
	30 septembrie 2026 Neatestat (*)				30 septembrie 2026 Neatestat (*)			
Active masurate la valoarea justa	**Nivel 1**	**Nivel 2**	**Nivel 3**	**Total**	**Nivel 1**	**Nivel 2**	**Nivel 3**	**Total**
Active financiare								
Instrumente financiare derivate								
Swapuri pe rata dobanzii	-	117,979	-	**117,979**	-	117,979	-	**117,979**
Swapuri pe curs de schimb	-	36,191	-	**36,191**	-	36,191	-	**36,191**
Contracte forward pe curs de schimb	-	18,808	-	**18,808**	-	18,808	-	**18,808**
Optiuni	-	-	84,196	**84,196**	-	-	84,196	**84,196**
	-	**172,978**	**84,196**	**257,174**	**-**	**172,978**	**84,196**	**257,174**
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	10,485,037	-	-	**10,485,037**	10,485,037	-	-	**10,485,037**
Participatii (listate)	9,127	-	-	**9,127**	9,127	-	-	**9,127**
Participatii (nelistate)	-	-	6,148	**6,148**	-	-	6,148	**6,148**
Total	**10,494,164**	**-**	**6,148**	**10,500,312**	**10,494,164**	**-**	**6,148**	**10,500,312**
Instrumente financiare detinute pentru tranzactionare	1,353,924	717,948	-	**2,071,872**	1,324,284	717,948	-	**2,042,232**
Total	**11,848,088**	**890,926**	**90,344**	**12,829,358**	**11,818,448**	**890,926**	**90,344**	**12,799,718**

	Grup				Banca			
	30 septembrie 2026 Neatestat (*)				30 septembrie 2026 Neatestat (*)			
Datorii masurate la valoare justa	**Nivel 1**	**Nivel 2**	**Nivel 3**	**Total**	**Nivel 1**	**Nivel 2**	**Nivel 3**	**Total**
Datorii financiare								
Instrumente financiare derivate								
Swapuri pe rata dobanzii	-	188,558	-	**188,558**	-	188,558	-	**188,558**
Swapuri pe curs de schimb	-	20,137	-	**20,137**	-	20,137	-	**20,137**
Contracte forward pe curs de schimb	-	8,521	-	**8,521**	-	8,521	-	**8,521**
Optiuni	-	-	86,639	**86,639**	-	-	86,639	**86,639**
Total	**-**	**217,216**	**86,639**	**303,855**	**-**	**217,216**	**86,639**	**303,855**
Instrumente financiare detinute pentru tranzactionare	345,648	962,658	-	**1,308,306**	345,648	962,658	-	**1,308,306**
Total	**345,648**	**1,179,874**	**86,639**	**1,612,161**	**345,648**	**1,179,874**	**86,639**	**1,612,161**

41. Valoare justa (continuare)

	Grup				Banca			
	31 decembrie 2025 Neatestat (*)				31 decembrie 2025 Neatestat (*)			
Active masurate la valoarea justa	**Nivel 1**	**Nivel 2**	**Nivel 3**	**Total**	**Nivel 1**	**Nivel 2**	**Nivel 3**	**Total**
Active financiare								
Instrumente financiare derivate								
Swapuri pe rata dobanzii	-	28,370	-	**28,370**	-	28,370	-	**28,370**
Swapuri pe curs de schimb	-	13,077	-	**13,077**	-	13,077	-	**13,077**
Contracte forward pe curs de schimb	-	9,730	-	**9,730**	-	9,731	-	**9,731**
Optiuni	-	-	40,399	**40,399**	-	-	40,399	**40,399**
	-	**51,177**	**40,399**	**91,576**	**-**	**51,178**	**40,399**	**91,577**
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	11,257,882	-	-	**11,257,882**	11,257,882	-	-	**11,257,882**
Participatii (listate)	5,114	-	-	**5,114**	5,114	-	-	**5,114**
Participatii (nelistate)	-	-	5,260	**5,260**	-	-	5,260	**5,260**
Total	**11,262,996**	**-**	**5,260**	**11,268,256**	**11,262,996**	**-**	**5,260**	**11,268,256**
Instrumente financiare detinute pentru tranzactionare	1,303,894	1,119,834	-	**2,423,728**	1,274,119	1,119,834	-	**2,393,953**
Total	**12,566,890**	**1,171,011**	**45,659**	**13,783,560**	**12,537,115**	**1,171,012**	**45,659**	**13,753,786**

	Grup				Banca			
	31 decembrie 2025 Neatestat (*)				31 decembrie 2025 Neatestat (*)			
Datorii masurate la valoare justa	**Nivel 1**	**Nivel 2**	**Nivel 3**	**Total**	**Nivel 1**	**Nivel 2**	**Nivel 3**	**Total**
Datorii financiare								
Instrumente financiare derivate								
Swapuri pe rata dobanzii	-	107,550	-	**107,550**	-	107,550	-	**107,550**
Swapuri pe curs de schimb	-	16,753	-	**16,753**	-	16,753	-	**16,753**
Contracte forward pe curs de schimb	-	14,230	-	**14,230**	-	14,230	-	**14,230**
Optiuni	-	-	40,871	**40,871**	-	-	40,871	**40,871**
Total	**-**	**138,533**	**40,871**	**179,404**	**-**	**138,533**	**40,871**	**179,404**
Instrumente financiare detinute pentru tranzactionare	636,050	161,994	-	**798,044**	636,050	161,994	-	**798,044**
Total	**636,050**	**300,527**	**40,871**	**977,448**	**636,050**	**300,527**	**40,871**	**977,448**

41. Valoare justa (continuare)

Instrumente financiare masurate la valoare justa

Prezentarea de mai jos este o descriere a tehnicilor de evaluare utilizate in determinarea valorii juste pentru instrumentele financiare. Ele incorporeaza estimarile Grupului cu privire la ipotezele de lucru pe care le-ar utiliza orice participant la piata in procesul de evaluare a instrumentelor financiare.

Titlurile de stat includ atat certificatele de trezorerie, cat si obligatiunile de stat, fiind clasificate drept instrumente financiare desemnate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global sau instrumente financiare detinute in scopul tranzactionarii evaluate la valoare justa prin contul de profit si pierdere, fiind masurate folosind o tehnica de evaluare bazata pe cotatii din piata, publicate de Bloomberg sau de Reuters (abordarea bazata pe piata).

Derivatele
Valoarea justa a contractelor derivate este determinata utilizand tehnici de evaluare cunoscute in piata, cum ar fi tehnica fluxurilor de numerar actualizate pentru swapuri sau formula Black-Sholes pentru optiuni.

Contractele derivate ferme – contractele swap pe rata dobanzii, swapurile valutare sau contractele forward pe valuta sunt principalele produse derivate masurate folosind drept tehnica de evaluare abordarea prin venit (tehnica fluxurilor de numerar actualizate) si incorporand date de intrare observabile in piata (curs de schimb valutar, puncte forward, rate de dobanda, cotatii futures), atat observabile direct (parametri expliciti), cat si indirect.
Parametrii observabili direct sunt variabile ale caror valori sunt disponibile in piata si usor accesibile de catre orice participant pe piata. Cei mai importanti parametrii expliciti utilizati in evaluarea instrumentelor financiare ferme sunt: fixing-ul valutar interbancar publicat de BNR, punctele de swap de pe piata interbancara, ratele dobanzilor cerute/ oferite pe piata interbancara, cotatii futures pe EUR si USD. Parametri impliciti sunt variabile ale caror valori sunt obtinute prin calcule intermediare standard, folosind preturile disponibile in piata pentru alte instrumente financiare relevante. Curbele de randament create pentru fiecare produs si valuta sunt construite pe baza unei configuratii prestabile, si alimentate cu parametri expliciti, facilitand calculul de parametri impliciti folositi ulterior in determinarea valorii juste, precum ratele pentru titluri cu zero cupon, rate de actualizare si rate de dobanda forward.

Contractele derivate conditionale – Optiunile pe cursul de schimb valutar, optiunile pe rata de dobanda sau optiunile pe indici bursieri, sunt evaluate zilnic, utilizand metoda de marcare la model. Modelul este calibrat pentru a determina valoarea viitoare a optiunii, plecand de la conditiile actuale de piata (rate spot) si valorile viitoare estimate a fi atinse de catre activul suport (cursuri de schimb valutar forward, FRA, etc.), incluzand in algoritmul de calcul senzitivitatile standard ale optiunilor (delta, gamma, vega, theta), impreuna cu informatii despre nivelul pozitiilor si lichiditatea instrumentului. Valoarea justa este determinata pe baza modulului de calcul al Société Générale, parametri specifici fiind zilnic actualizati cu valorile regasite in piata si stocate in baza de date, servind ulterior drept date de intrate utilizate direct in formula finala zilnica, sau integrate in calculele statistice aferente procesului de evaluare.

Banca gestioneaza acest grup de active si datorii financiare (optiunile) pe baza expunerii nete la riscul de piata specific (curs de schimb, rata de dobanda, pret) si, in linie cu politica de tranzactionare in vigoare, Banca nu isi asuma risc de piata rezidual din tranzactionarea de optiuni. Orice optiune cumparata este inchisa printr-o optiune vanduta, identica din punct de vedere al tipului de optiune, activ suport, pret de exercitiu, maturitate. Respectarea principiului de a replica orice optiune nou tranzactionata cu una de sens contrar este verificata zilnic prin controalele efectuate la nivel de back-office, pentru a asigura ca inchiderea este perfecta si nu exista nicio pozitie reziduala pe optiuni. In acest context, impactul modificarii unei valori estimate pentru un parametru neobservabil utilizat in evaluarea unei optiuni contabilizate drept activ financiar este compensat de impactul modificarii aceleasi valorii estimate pentru acelasi parametru neobservabil utilizat in evaluarea optiunii replicate pe sens contrar.

41. Valoare justa (continuare)

Participatii

Aceste active sunt evaluate folosind modele care, uneori, includ doar date observabile din piata, iar alteori utilizeaza atat date observabile cat si neobservabile. Datele de intrare neobservabile utilizate in modele includ ipoteze privind performanta financiara a emitentului.
Valoarea justa a instrumentelor de capitaluri proprii nelistate clasificate ca fiind active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere si reprezentand actiuni ordinare ale altor entitati se determina prin utilizarea activelor nete ale entitatilor la sfarsitul ultimei perioade de raportare. Activele nete ale entitatilor reprezinta cea mai buna estimare a costului curent de inlocuire care ar fi platit pentru inlocuirea detinerii deoarece consta in investitia initiala de capital ajustata in functie de performanta financiara a entitatii.

Miscarea elementelor incadrate pe nivelul 3

Valoarea justa a instrumentelor de capitaluri proprii nelistate este estimata pe baza activelor nete ale investitiilor.

	Grup / Banca Neatestat (*)		
	Investitii de capital	**Optiuni (A)**	**Optiuni (P)**
Sold final la 31 decembrie 2024	**4,559**	**38,556**	**38,672**
Achizitii	-	25,804	25,804
Vanzari	-	(2,077)	(2,077)
Rambursari	-	(14,052)	(14,052)
Castiguri/pierderi din schimbari de valoare justa	680	(7,832)	(7,476)
Diferente din curs de schimb	21	-	-
Sold final la 31 decembrie 2025	**5,260**	**40,399**	**40,871**
Achizitii	-	57,673	57,673
Vanzari	-	(4,301)	(4,301)
Rambursari	-	(14,480)	(14,480)
Castiguri/pierderi din schimbari de valoare justa	856	4,905	6,876
Diferente din curs de schimb	32	-	-
Sold final la 30 septembrie 2026	**6,148**	**84,196**	**86,639**

42. Adecvarea capitalului

Banca calculeaza necesitatile de capital conform principiilor Basel III, implementate in legea Uniunii Europene prin Directiva de Capital (CRD IV – 36/2013), Regulamentul European nr. 575/2013, standarde tehnice de reglementare si implementare emise de Autoritatea Bancara Europeana, cu toate amendamentele ulterioare pana la zi. Local, cerintele Europene sunt adoptate prin intermediul Bancii Nationale a Romaniei (BNR) cerinte prudentiale pentru institutii de credit si companii de investitii: OUG 99/2006 pentru institutii de credit si adecvarea capitalului si Regulamentul BNR 5/2013 referitor la cerintele prudentiale.

Fondurile proprii de nivel 1 includ Fondurile proprii de nivel 1 de baza si anume capitalul eligibil, rezervele eligibile, alte elemente ale rezultatului global mai putin deducerile reglementare. Fondurile proprii de nivel 2 includ doua imprumuturi subordonate in valoare totala de 250 milioane EUR (primite in decembrie 2021 si iunie 2022).

La 30 septembrie 2026 si 31 decembrie 2025, Grupul si Banca respectau toate cerintele reglementare de capital.

43. Evenimente ulterioare datei bilantului

A se consulta Nota 40 – Datorii contingente pentru actualizarea informatiilor privind stadiul litigiului cu Consiliul Concurentei.