

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE  
PUBLICARE A INFORMATIILOR  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2025**

**BRD - GROUPE SOCIETE GENERALE**

## CUPRINS

1 - INTRODUCERE.....	3
2 - GESTIONAREA SI ADECVAREA CAPITALULUI .....	5
3 - CERINTE DE CAPITAL.....	14
4 - AJUSTARI PENTRU RISCUL DE CREDIT SI CALITATEA RISCULUI DE CREDIT .....	17
5 - INFORMATII CANTITATIVE SUPLIMENTARE PRIVIND RISCUL DE CREDIT .....	22
6 - AMORTIZORUL ANTICICLIC DE CAPITAL .....	24
7 - POLITICA DE REMUNERARE .....	25
8 - INDICATORUL EFECTULUI DE LEVIER.....	29
9 - CERINTE DE LICHIDITATE.....	33
10 - INDEX TABELE.....	37

# 1 - Introducere

---

## SCOPUL PREZENTULUI RAPORT

Raportul privind Cerintele de Publicare a Informatiilor al BRD – Groupe Société Générale, are ca scop indeplinirea cerintelor de publicare in conformitate cu Partea a opta a Regulamentului (UE) 575/2013 (CRR) privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii, modificat de Regulamentul (UE) 2019/876 al Parlamentului European in ceea ce priveste indicatorul efectului de levier, indicatorul de finantare stabila neta, cerintele privind fondurile proprii si pasivele eligibile, riscul de credit al contrapartii, riscul de piata, expunerile fata de contraparti centrale, expunerile fata de organisme de plasament colectiv, expunerile mari si cerintele referitoare la raportare si la publicarea informatiilor (“CRR2”). Modificari suplimentare si noi cerinte au fost introduse odata cu adoptarea Regulamentului (UE) Nr 2024/ 1623 (“CRR3”) care a intrat in vigoare incepand cu ianuarie 2025, revizuiind cadrul CRR.

In conformitate cu articolul 4, punctul 146 din CRR2, BRD este o institutie mare, fiind identificata ca “o alta institutie de importanta sistemica” (O-SII) de catre Banca Nationala a Romaniei incepand cu 1 ianuarie 2016.

Conform articolului 13 alineatul (1) din CRR, subsidiarele mari ale institutiilor-mama din UE trebuie sa publice informatii privind fondurile proprii (art. 437), cerintele de fonduri proprii si valorile ponderate la risc ale expunerilor (art. 438), amortizorul anticiclic de capital (art. 440), riscul de diminuare a valorii creantei (art. 442), riscurile de mediu, sociale si de guvernanta, riscurile ESG (art. 449a), expunerea agregata fata de entitatile din sistemul bancar paralel (shadow banking) (art. 449b), tehnicile de diminuare a riscului de credit (art. 453), indicatorul efectului de levier (art. 451), politica de remunerare (art. 450) si cerintele de lichiditate (art. 451a). Aplicarea articolelor 449a si 449b a fost amanata si se propune sa se aplice incepand cu data de referinta 31 decembrie 2026, pentru subsidiarele mari listate, conform Documentului de Consultare al ABE privind Standardele Tehnice de Implementare referitoare la cerintele modificate de publicare pentru riscurile ESG, expunerile pe capitaluri proprii si expunerea agregata fata de entitatile din sectorul bancar paralel (EBA/CP/2025/07), a carui consultare s-a incheiat la 22 august 2025. Acest lucru a fost ulterior formalizat in Opinia ABE, “no-action letter”, privind aplicarea cerintelor de publicare ESG (EBA/Op/2025/11), publicata pe 5 august 2025.

In plus, articolul 433a detaliaza frecventa publicarii (trimestriala, semestriala sau anuala) pentru fiecare dintre cerintele de publicare mentionate mai sus, dupa cum se aplica pentru BRD-GSG la nivel subconsolidat.

Prin urmare, informatiile prezentate in cadrul acestui raport pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2025 tin seama de evolutiile care decurg din Standardele tehnice ale ABE (EBA/ITS/2024/06) si Regulamentul de punere in aplicare al Comisiei (UE) 2024/ 3172.

## PERIMETRUL DE CONSOLIDARE

Cum Grupul BRD este institutie de credit mama in Romania si, in acelasi timp, filiala a Grupului Societe Generale, perimetrul sau de consolidare in scopul supravegherii prudentiale este definit in conformitate cu Regulamentul (UE) Nr. 575/2013 (CRR), Partea 1, Titlul II, Capitolul 2, Sectiunea 3.

Entitatile consolidate in scop prudential sunt definite conform Articolelor 4 (1) (3), (16) - (27), 18 si 19 din CRR. Conform Articolului 4 din CRR, entitatile care sunt consolidate in scop prudential trebuie sa aiba una dintre urmatoarele tipuri de activitati: institutie de credit, firma de investitii, intreprindere prestatoare de servicii auxiliare si/sau alta institutie financiara.

In contrast, conform situatiilor financiare IFRS ale Grupului BRD, toate entitatile controlate direct sau indirect (inclusiv entitati nefinanciare, companii de asigurari, etc.) sunt consolidate 100%. Conditii suplimentare de excludere a filialelor din perimetrul de consolidare prudentiala sunt mentionate in Articolul 19 din CRR. Filialele care nu sunt consolidate sunt incluse in perimetrul de consolidare prudentiala prin metoda punerii in echivalenta.

Avand in vedere cele de mai sus, perimetrul de consolidare prudentiala a Grupului BRD la final de decembrie 2025 include compania mama: BRD – Groupe Societe Generale S.A si subsidiara sa BRD Sogelease IFN S.A.

BRD Asset Management SAI SA (neconsolidat pe baza de exceptie permisa de articolul 19 alineatul (1) din CRR) este considerata entitate asociata prin metoda punerii in echivalenta in cadrul consolidarii

prudentiale. Diferentele de active nete sunt reflectate ca venituri din entitatea asociata in contul consolidat de profit si pierdere.

In cadrul raportului, sumele sunt prezentate in mii RON la 31 decembrie 2025, daca nu este mentionat altfel.

## 2 - Gestionarea si adecvarea capitalului

Fondurile proprii sunt calculate conform perimetrului de consolidare in scop prudential.

Tabelul de mai jos prezinta reconcilierea in intregime a fondurilor proprii reglementate cu elementele de capital parte a situatiilor financiare IFRS auditate. Tabelul permite identificarea diferentelor dintre consolidarea contabila si consolidarea in scop reglementar si arata legatura dintre bilant asa cum este publicat in situatiile financiare si elementele componente ale fondurilor proprii reglementate asa cum sunt publicate in Tabelul 3 – EU CC1 – Compozitia fondurilor proprii reglementate.

**Tabel 1: EU CC2 – Reconcilierea fondurilor proprii reglementate cu bilantul in situatiile financiare auditate**

RONmii	Bilant conform situatiilor financiare publicate	Retratari prudentiale (1)	Din perimetrul de consolidare reglementat	Referinta catre tabel 2 (EU CC1)
<b>ACTIVE</b>				
Numerar si echivalente de numerar	12,080,387	-	12,080,387	-
Creante asupra institutiilor de credit	6,496,727	-	6,496,727	-
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	2,515,304	-	2,515,304	-
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	10,374	-	10,374	-
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	11,257,882	-	11,257,882	-
Active financiare la cost amortizat	61,059,450	-	61,059,450	-
Credite si avansuri acordate clientelei	53,985,859	-	53,985,859	-
Titluri de datorii	7,073,591	-	7,073,591	-
Creante din leasing financiar	2,144,020	-	2,144,020	-
Active detinute in vederea vanzarii	1,728	-	1,728	-
Investitii in asociati si asocieri in participatie	66,246	339	66,585	-
Imobilizari corporale	1,060,567	-	1,060,567	-
Investitii imobiliare	5,254	-	5,254	1
Imobilizari necorporale	690,451	-	690,451	-
Impozitul amanat activ	230,611	-	230,611	-
Fondul comercial	50,130	-	50,130	2
Alte active financiare	195,089	-	195,089	-
Alte active nefinanciare	179,817	-	179,817	-
<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>98,044,037</b>	<b>339</b>	<b>98,044,376</b>	-
<b>DATORII SI CAPITALURI PROPRII</b>				
Depozite interbancare	1,239,312	-	1,239,312	-
Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare	977,448	-	977,448	-
Depozitele clientelei	75,045,129	-	75,045,129	-
Imprumuturi atrase	7,441,554	-	7,441,554	-
Imprumuturi subordonate	1,276,400	-	1,276,400	-
Datoria cu impozitul curent	11,885	-	11,885	-
Provizioane	341,924	-	341,924	-
Alte datorii financiare	734,815	-	734,815	-
Alte datorii nefinanciare	399,277	-	399,277	-
<b>TOTAL DATORII</b>	<b>87,467,744</b>	-	<b>87,467,744</b>	-
Capital social	2,515,622	-	2,515,622	3
Castiguri/(pierderi) cumulate din alte elemente ale rezultatului global	(889,801)	-	(889,801)	4
Rezultat reportat si alte rezerve	8,950,472	339	8,950,811	5
Interese fara drept de control	-	-	-	6
<b>TOTAL CAPITALURI PROPRII</b>	<b>10,576,293</b>	<b>339</b>	<b>10,576,632</b>	-
<b>TOTAL DATORII SI CAPITALURI PROPRII</b>	<b>98,044,037</b>	<b>339</b>	<b>98,044,376</b>	-

(1) Ajustarile prudentiale se refera la diferentele de tratament aplicabile filialelor excluse din perimetrul de consolidare prudentiala; respectiv BRD Asset Management este inclusa in consolidarea prudentiala prin metoda punerii in echivalenta

### FONDURI PROPRII

Fondurile proprii reglementate ale Grupului BRD la data de 31 decembrie 2025 au insumat 11.474 milioane RON (incluzand profitul reportat, supus aprobarii Adunarii Generale a Actionarilor din 29 aprilie 2026, si tinand cont de impactul ajustarii OCI quick fix), comparativ cu 10.590 milioane RON la data de 31 decembrie 2024 (incluzand profitul aferent anului 2024, net de dividendele aprobate reprezentand 50% din profitul anului 2024, conform deciziei Adunarii Generale Ordinare a Actionarilor din 24 aprilie 2025).

Fondurile proprii reglementate ale Grupului BRD la 31 decembrie 2025 constau in fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1) si instrumente de nivel 2 (Tier 2).

Fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET 1) includ:

- Capitalul eligibil include capitalul social nominal si surplusul din reevaluare datorat hiperinflatiei, inregistrat pana la 31 decembrie 2003. La 31 decembrie 2025, capitalul social se ridica la 696,9 milioane RON, neschimbat fata de perioadele anterioare. Surplusul din reevaluare datorat hiperinflatiei se ridica la 1.819 milioane RON.

- Rezervele Eligibile includ:
  - ✓ Rezultatul reportat, care este format din profiturile nedistribuite in perioadele precedente si rezultatele reportate din ajustari pentru trecerea la IFRS.
  - ✓ Alte rezerve: rezerve legale, rezerve generale pentru riscul de credit, fondul pentru riscuri bancare generale, reprezentand rezerve stabilite de lege si rezerve privind planul de pensii.
- Alte elemente ale rezultatului global (OCI) includ castigurile si pierderile nerealizate rezultate din modificarile valorii juste a instrumentelor de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, precum si din reevaluarea obligatiei aferente beneficiilor definite generate de planul de beneficii post-angajare. Incepand cu luna iulie 2024, BRD a aplicat tratamentul temporar al castigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea activelor la valoare justa prin OCI, in conformitate cu art. 468 din Regulamentul (UE) 2024/1623, eliminand din CET1 100% din valoarea castigurilor si pierderilor nerealizate acumulate incepand cu 31 decembrie 2019 pentru instrumentele de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global. Aceste cerinte reglementare temporare au incetat incepand cu 1 ianuarie 2026.

Deducerile reglementare din fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET 1) aplicabile la data de 31 decembrie 2025 curpind in principal urmatoarele elemente:

- Active necorporale care nu sunt evaluate in mod prudent: incepand cu 31 decembrie 2020, activele necorporale care nu sunt evaluate in mod prudent conform Regulamentului 876/2019 sunt deduse 100% din CET 1 (comparativ cu perioadele anterioare, cand valoarea contabila a activelor necorporale era dedusa integral din CET 1). Conform abordarii prezente, diferenta pozitiva dintre amortizarea prudentiala si cea contabila se deduce integral din capitalul CET 1, in timp ce partea reziduala din valoarea contabila a software-ului evaluata in mod prudent este ponderata cu un risc de 100%. Fondul de comert este dedus integral din capitalul CET 1.
- Impozite contingente sau previzibile aferente rezervelor incluse in CET 1 taxabile la utilizare pentru acoperirea pierderilor sau riscurilor.

La finalul lunii decembrie 2025, instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 constau in doua imprumuturi subordonate realizate cu banca mama in valoare totala de 250 milioane EUR (echivalentul a 1.275 milioane RON).

#### **RATELE SI CERINTELE DE CAPITAL INCLUSIV AMORTIZOARELE DE CAPITAL**

Din perspectiva reglementara, cerintele de capital acopera urmatoarele categorii de risc:

- Riscul de credit
- Riscul operational, riscul valutar si riscul de decontare
- Riscul de pozitie aferent portofoliului de tranzactionare
- Riscul de ajustare a valorii creditului pentru instrumentele derivate OTC.

Calculul cerintei de capital pentru riscul de credit ia in considerare profilul de risc al tranzactiilor si este realizat conform abordarii standardizate (CRR Partea 3, Titlul 2, Capitolul 2), utilizand Metoda cuprinzatoare pentru colaterale financiare, precum si informatii privind evaluarile de credit efectuate de institutiile externe de evaluare a creditului (ECAI).

Cerinta de capital pentru riscul general de pozitie este calculata utilizand metoda bazata pe maturitate. Cerinta de capital pentru riscul de ajustare a valorii creditului este determinata prin metoda standardizata.

Pana la finalul anului 2024, cerinta de capital pentru riscul operational a fost calculata in conformitate cu CRR, Partea 3, Titlul 2, Capitolul 4, utilizand abordările avansate de masurare (AMA). BRD, in calitate de membru al Grupului Societe Generale, utilizeaza AMA pentru masurarea riscului operational inca din anul 2008, pe baza metodologiei interne si a modelului de calcul al Grupului SG. Alocarea cerintelor de capital pentru riscul operational la nivelul entitatilor sub-consolidate a fost realizata pe baza venitului net bancar si a istoricului pierderilor din riscul operational.

Incepand cu T1 2025, ca urmare a eliminarii abordarilor anterioare (SMA si AMA) si a introducerii unei metode unice in cadrul CRR3, banca aplica noua abordare standardizata pentru calculul cerintelor de fonduri proprii aferente riscului operational.

In completarea cerintei minime de fonduri proprii de 8%, reglementata de Art. 92 din CRR, incepand cu anul 2016, conform cerintelor BNR, Grupul BRD mentine fonduri proprii suplimentare pentru acoperirea riscurilor rezultate din evaluarea internă și SREP (procesul de supraveghere și evaluare). In 2025, aceasta cerinta a reprezentat 4,96% din valoarea activelor ponderate la risc (RWA) (comparativ cu 4,52% in anul 2024). Prin urmare, cerinta totala de capital SREP (rata TSCR) pentru Grupul BRD a fost de 12,96% in 2025 (12,52% in 2024).

Cerinta globala de capital (OCR) reprezinta suma cerintei SREP și suma amortizoarelor de capital, respectiv:

- Amortizorul de conservare a capitalului, constituit din capital CET1, destinat absorbtiei pierderilor in perioade de stres. Acest amortizor este obligatoriu și este implementat integral de la 1 ianuarie 2019, și este constituit la nivelul a 2,5% din total RWA.
- Amortizorul anticiclic de capital, care poate fi impus in perioade de crestere excesiva a creditelor, cand se creeaza un risc la nivelul intregului sistem, și este limitat la 2,5% din RWA total. In conformitate cu Ordinul BNR nr. 6/2021 ce modifica Ordinul BNR nr. 12/2015, nivelul amortizorului anticiclic de capital pentru expunerile de credit din Romania a fost stabilit la 0,5% (de la 0% anterior), aplicabil incepand cu 17 octombrie 2022, și la 1% incepand cu 23 octombrie 2023, conform Ordinului BNR nr. 7 din 25 noiembrie 2022.
- Alte institutii de importanta sistemica (O-SII), identificate de BNR și autorizate in Romania, pot face subiectul unui amortizor de capital O-SII de pana la 2% din totalul RWA. BRD a fost identificata ca O-SII de catre BNR, iar nivelul amortizorului de capital O-SII a fost stabilit la nivelul de 1% incepand cu 1 ianuarie 2016 pana la finalul anului 2021. Pe baza noii metodologii de calibrare, incepand cu 1 ianuarie 2022, amortizorul de capital O-SII aplicabil BRD este de 1,5% din total RWA, nivel reconfirmat prin Ordinul BNR nr. 1 din 29.01.2026.
- Amortizorul de capital pentru risc sistemic a fost implementat in conformitate cu Ordinul BNR nr. 4/2018, incepand cu 30 iunie 2018, cu scopul de a sustine procesul de administrare adecvata a riscului de credit și de crestere a rezilientei sectorului bancar impotriva unor socuri neanticipate, pe fondul unor circumstante structurale nefavorabile. Amortizorul este aplicabil tuturor expunerilor și este calibrat intre 0%–2%, in functie de nivelul ratei creditelor neperformante și gradului de acoperire. Amortizorul pentru risc sistemic aplicabil BRD este 0%.

Tabelele de mai jos prezinta o defalcare a elementelor componente ale fondurilor proprii reglementare la data de 31 decembrie 2025.

**Tabel 2: EU CC1 – Compozitia fondurilor proprii reglementare**

RONmii	Cuatumuri	Sursa bazata pe referintele catre bilanțului in conformitate cu perimetrul de consolidare reglementat	
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): instrumente și rezerve</b>			
1	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	2,515,622	a se vedea UE CC2 (3)
	din care: instrument de tip 1	-	-
	din care: instrument de tip 2	-	-
	din care: instrument de tip 3	-	-
2	Rezultatul reportat	6,854,783	a se vedea EU CC2 (5), alte rezerve prezentate la randurile 3 și EU-3a de mai jos, fara profit pentru primul semestru atribuitul detinatorilor entitatii-mama
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve)	(510,924)	-890 MRON rezultat global acumulat; +379 MRON alte rezerve, a se vedea EU CC2 (4)
EU-3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale	170,762	+171m RON fonduri pentru riscuri bancare generale
4	Cuatumul elementelor eligibile mentionate la articolul 484 alineatul (3) și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 de baza	-	-
5	Interesele minoritare (cuatumul care poate fi inclus in fondurile proprii de nivel 1 de baza consolidate)	-	interese minoritare contabile neeligibile pentru includere in CET 1 a se vedea EU CC2 (6)
EU-5a	Profiturile interimare verificate in mod independent, dupa deducerea oricaror obligatii sau dividende previzibile	796,396	-
6	<b>Fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET1) inainte de ajustarile de reglementare</b>	<b>9,826,640</b>	-
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): ajustari de reglementare</b>			
7	Ajustarile de valoare suplimentare (valoare negativa)	(4,383)	-
8	Imobilizarile necorporale (excluzand obligatiile fiscale aferente) (valoare negativa)	(416,356)	deduceri imobilizari necorporale care nu sunt evaluate prudential conform CRR2, parte din EU CC2 (1,2)
9	Nu se aplica	-	-
10	Creantele privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din diferente temporare [fara obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativa)	-	-
11	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justa, reprezentand castiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de numerar ale instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa	-	-
12	Valonile negative care rezulta din calcularea cuantumurilor pierderilor asteptate	-	-
13	Orice crestere a capitalului propriu care rezulta din activele securitizate (valoare negativa)	-	-
14	Castigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justa a datorilor și care rezulta din modificarea propriei calitati a creditului	-	-
15	Activele fondului de pensii cu beneficii determinate (valoare negativa)	-	-
16	Definerile directe, indirecte și sintetice ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de baza (valoare negativa)	-	-

17	Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar, daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoarea negativa)	-	
18	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (cuantum peste pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoarea negativa)	-	
19	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (cuantum peste pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoarea negativa)	-	
20	Nu se aplica	-	
EU-20a	Cuantumul expunerii aferent urmatoarelor elemente care se califica pentru o pondere de risc de 1 250 %, atunci cand institutia opteaza pentru alternativa deducerii	-	
EU-20b	din care: detineri calificate din afara sectorului financiar (valoarea negativa)	-	
EU-20c	din care: pozitii din securitizare (valoarea negativa)	-	
EU-20d	din care: tranzactii incomplete (valoarea negativa)	-	
21	Creantele privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare (cuantumul peste pragul de 10 %, cu deducerea obligatiilor fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR) (valoarea negativa)	-	
22	Cuantumul peste pragul de 17,85 % (valoarea negativa)	-	
23	din care: detineri directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa	-	
24	Nu se aplica	-	
25	din care: creante privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare	-	
EU-25a	Pierderile exercitiului financiar in curs (valoarea negativa)	-	
EU-25b	Impozitele previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de baza, cu exceptia cazului in care institutia ajusteaza corespunzator cuantumul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de baza, in masura in care astfel de impozite reduc cuantumul pana la care aceste elemente pot fi utilizate pentru acoperirea riscurilor sau a pierderilor (valoarea negativa)	(275,078)	Datorii fiscale potentiale
26	Nu se aplica	-	
27	Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) care depasesc elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale institutiei (valoarea negativa)	-	
27a	Alte ajustari de reglementare	1,068,485	-8 MRON acoperire insuficienta pentru expuneri neperformante; +1077 MRON ajustare a rezultatului global acumulat
28	<b>Ajustari reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza (CET1)</b>	<b>372,669</b>	
29	<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)</b>	<b>10,199,308</b>	
<b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente</b>			
30	Instrumentele de capital si conturile de prime de emisiune aferente	-	
31	din care: clasificate drept capital propriu in conformitate cu standardele contabile aplicabile	-	
32	din care: clasificate drept datorii in conformitate cu standardele contabile aplicabile	-	
33	Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 484 alineatul (4) din CRR si conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-	
EU-33a	Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 494a alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-	
EU-33b	Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 494b alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-	
34	Fondurile proprii de nivel 1 de baza eligibile incluse in fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse pe randul 5) emise de filiale si detinute de parti terte	-	
35	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminarii progresive	-	
36	<b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) inainte de ajustari de reglementare</b>	-	
<b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustari de reglementare</b>			
37	Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (valoarea negativa)	-	
38	Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar, daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoarea negativa)	-	
39	Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (valoarea peste pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoarea negativa)	-	
40	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoarea negativa)	-	
41	Nu se aplica	-	
42	Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 2 (T2) care depasesc elementele de fonduri proprii de nivel 2 ale institutiei (valoarea negativa)	-	
42a	Alte ajustari de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	-	
43	<b>Ajustari de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)</b>	-	
44	<b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)</b>	-	
45	<b>Fondurile proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>10,199,308</b>	
<b>Fondurile proprii de nivel 2 (T2): instrumente</b>			
46	Instrumentele de capital si conturile de prime de emisiune aferente	1,274,625	
47	Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 484 alineatul (5) din CRR si conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 2, astfel cum se descrie la articolul 486 alineatul (4) din CRR	-	
EU-47a	Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 494a alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 2	-	
EU-47b	Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 494b alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 2	-	
48	Instrumentele de fonduri proprii eligibile incluse in fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare si instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar neincluse pe randul 5 sau 34) emise de filiale si detinute de parti terte	-	
49	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminarii progresive	-	
50	Ajustari pentru riscul de credit	-	
51	<b>Fonduri proprii de nivel 2 (T2) inainte de ajustari de reglementare</b>	<b>1,274,625</b>	
<b>Fondurile proprii de nivel 2 (T2): ajustari de reglementare</b>			
52	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 si imprumuturile subordonate (valoarea negativa)	-	
53	Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 si imprumuturile subordonate ale entitatilor din sectorul financiar, daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoarea negativa)	-	
54	Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 si imprumuturile subordonate ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (cuantum peste pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoarea negativa)	-	
54a	Nu se aplica	-	
55	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 si imprumuturile subordonate ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoarea negativa)	-	
56	Nu se aplica	-	
EU-56a	Deducerile eligibile din datoriile eligibile care depasesc elementele de datorii eligibile ale institutiei (valoarea negativa)	-	
EU-56b	Alte ajustari de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 2	-	
57	<b>Ajustari de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)</b>	-	
58	<b>Fondurile proprii de nivel 2 (T2)</b>	<b>1,274,625</b>	
59	<b>Cuantumul total al expunerii la risc (TC = T1 + T2)</b>	<b>11,473,933</b>	
60	<b>Cuantumul total al expunerii la risc</b>	<b>44,627,794</b>	
<b>Ratele de acoperire a capitalului si cerintele de capital, inclusiv amortizoarele</b>			
61	Fondurile proprii de nivel 1 de baza	22.85%	
62	Fondurile proprii de nivel 1	22.85%	
63	Fonduri proprii totale	25.71%	
64	Cerintele globale de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale institutiei	12.29%	
65	din care: cerinta privind amortizorul de conservare a capitalului	2.50%	
66	din care: cerinta privind amortizorul anticiclic de capital	1.00%	
67	din care: cerinta privind amortizorul de risc sistemic	0.00%	
EU-67a	din care: cerinta privind amortizorul pentru institutii globale de importanta sistemic (G-SII) sau alte institutii de importanta sistemică (O-SII)	1.50%	
EU-67b	din care: cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	2.79%	
68	<b>Fondurile proprii de nivel 1 de baza (ca procentaj) din cuantumul expunerii la risc disponibile dupa indeplinirea cerintelor de capital minim</b>	<b>17.71%</b>	
69	Nu se aplica	-	
70	Nu se aplica	-	
71	Nu se aplica	-	

Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (inainte de ponderarea la riscuri)		
72	Detinerile directe si indirecte de fonduri proprii si datorii eligibile ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (cuantum sub pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile)	10,374
73	Detinerile directe si indirecte ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (cuantum sub pragul de 17,65 % si excluzand pozitiile scurte eligibile)	84,263
74	Nu se aplica	-
75	Creantele privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare [cuantum sub pragul de 17,65 %, excluzand obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR]	58,679
Plafone aplicabile pentru includerea provizioanelor in fondurile proprii de nivel 2		
76	Ajustarile pentru riscul de credit incluse in fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de expunerile care fac obiectul abordarii standardizate (inainte de aplicarea plafonului)	-
77	Plafonul pentru includerea ajustarilor pentru riscul de credit in fondurile proprii de nivel 2 conform abordarii standardizate	-
78	Ajustarile pentru riscul de credit incluse in fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de expunerile care fac obiectul abordarii bazate pe modele interne de rating (inainte de aplicarea plafonului)	-
79	Plafonul pentru includerea ajustarilor pentru riscul de credit in fondurile proprii de nivel 2 conform abordarii bazate pe modele interne de rating	-
Instrumente de capital care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva (aplicabile numai intre 1 ianuarie 2014 si 1 ianuarie 2022)		
80	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de baza care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva	-
81	Cuquantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 de baza din cauza plafonului (depasire a plafonului dupa rascumparari si scadente)	-
82	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva	-
83	Cuquantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar din cauza plafonului (depasire a plafonului dupa rascumparari si scadente)	-
84	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva	-
85	Cuquantumul exclus din fondurile proprii de nivel 2 din cauza plafonului (depasire a plafonului dupa rascumparari si scadente)	-

## CERINTA MINIMA DE FONDURI PROPRII SI DATORII ELIGIBILE (MREL)

Conform Directivei privind Redresarea si Rezolutia Bancilor (BRRD), bancile trebuie sa aiba capacitatea de absorbtie a pierderilor si de recapitalizare necesara pentru a se asigura ca, in timpul si imediat dupa o rezolutie, aceste institutii pot continua sa indeplineasca functii critice (criticitatea evaluata din perspectiva impactului asupra pietelor) fara a pune in pericol fondurile contribuabililor, adica fonduri publice, sau stabilitatea financiara.

Prin urmare, a fost reglementata o cerinta privind fondurile proprii si pasivele eligibile (MREL) pentru toate institutiile de credit si firmele de investitii prin BRRD1 (Directiva 2014/59) transpusa in legislatia romana prin Legea 312/2015, si BRRD2 (Directiva 2019/879) intrata in vigoare in decembrie 2020 si transpusa in legislatia locala prin Legea 320/2021.

La data de 31 decembrie 2025, BRD a trebuit sa respecte cerintele MREL conform notificarii primite la 26 iunie 2025 (care a anulat notificarea anterioara din 3 iulie 2024), cerinte care trebuie respectate in permanenta: 25,45% (fata de 25,41% anterior) din TREA (valoarea totala a expunerii la risc) si 5,90% din TEM (indicatorul de masurare a expunerii totale). Pe langa cele de mai sus, trebuie respectata si cerinta privind amortizorul combinat (5,0% din TREA, incepand cu 23 octombrie 2023).

Intrucat strategia de rezolutie a Grupului Societe Generale consta in aplicarea abordarii cu un singur punct de intrare (Single Point of Entry - SPE), cerinta MREL va fi indeplinita in intregime cu fonduri proprii si o noua categorie de datorii (de tip senior nepreferential), ce se situeaza ca si rang peste fondurile proprii si datoriile subordonate care nu sunt AT1/ fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau fonduri proprii de nivel 2, dar sub datoriile subordonate de tip senior preferential. Imprumutul de rang senior nepreferential va fi tras de la banca mama (Art. 45 f (2) BRRD2).

BRD a incheiat cinci imprumuturi de rang senior nepreferential cu compania mama, in valoare totala de 950 milioane EUR, asa cum sunt prezentate mai jos:

- 450 milioane EUR reinnoite in decembrie 2025 (roll-over al unui imprumut SNP din 2021 si al unuia din 2023), cu o maturitate initiala de 3 ani si optiune de rascumparare dupa 2 ani;
- 100 milioane EUR trase in decembrie 2025, cu o maturitate initiala de 3 ani si optiune de rascumparare dupa 2 ani;
- 100 milioane EUR cu maturitate initiala de 7 ani si optiune de rascumparare dupa 6 ani, respectiv 150 milioane EUR cu maturitate initiala de 8 ani si optiune de rascumparare dupa 7 ani, ambele trase in decembrie 2023;
- 150 milioane EUR trase in iunie 2024, cu o maturitate initiala de 6 ani si optiune de rascumparare dupa 5 ani (roll-over al unui imprumut SNP din 2022).

Pe parcursul intregului an, BRD a respectat cerintele MREL.

La finalul lunii decembrie 2025, rata MREL ca procent din RWA s-a situat la 36,56% (fata de cerinta de 30,45%), iar rata MREL ca procent din TEM s-a situat la 15,02% (fata de cerinta de 5,9%).

**Tabel 3: EU ILAC – Capacitatea interna de absorbtie a pierderilor: MREL interna si, dupa caz, cerinta pentru fondurile proprii si pasivele eligibile pentru G-SII din afara UE**

RONmii		a	b	c
		Cerinta minima pentru fonduri proprii si datorii eligibile (MREL interna)	Cerinta G-SII din afara UE pentru fonduri proprii si datorii eligibile (TLAC interna)	Informatii calitative
<b>Cerinta aplicabila si nivelul de aplicare</b>				
EU-1	Entitatea face obiectul unei cerinte G-SII din afara UE pentru fondurile proprii si datoriile eligibile? (D/N)	-	-	N
EU-2	Daca raspunsul la intrebarea UE 1 este „Da”, cerinta se aplica pe baza consolidata sau individuala? (C/I)	-	-	-
EU-2a	Entitatea face obiectul unei cerinte MREL interna? (D/N)	-	-	Y
EU-2b	Daca raspunsul la intrebarea UE 2a este „Da”, cerinta se aplica pe baza consolidata sau individuala? (C/I)	-	-	C
<b>Fonduri proprii si pasive eligibile</b>				
EU-3	Capital comun de nivel 1 (CET1)	10,199,308		
EU-4	Instrumente Tier 1 suplimentare eligibile	-		
EU-5	Instrumente Tier 2 eligibile	1,274,625		
EU-6	Fonduri proprii eligibile	11,473,933		
EU-7	Datorii eligibile	4,843,575		
EU-8	Din care garantii eligibile	-		
EU-9a	(Ajustari)			
EU-9b	Fonduri proprii si elemente de datorii eligibile dupa ajustari	16,317,508		
<b>Valoarea totala a expunerii la risc si valoarea totala a expunerii</b>				
EU-10	Valoarea totala a expunerii la risc	44,627,794		
EU-11	Valoarea totala a expunerii	108,664,925		
<b>Raportul dintre fondurile proprii si pasivele eligibile</b>				
EU-12	Fonduri proprii si datorii eligibile (ca procent din TREA)	36.56%		
EU-13	din care garantii eligibile	-		
EU-14	Fonduri proprii si datorii eligibile (ca procent din expunerea la efectul de levier)	15.02%		
EU-15	din care garantii eligibile	-		
EU-16	CET1 (ca procent din TREA) disponibil dupa indeplinirea cerintelor entitatii	11.11%		
EU-17	Cerinta privind amortizorul combinat specific institutiei			
<b>Cerinte</b>				
EU-18	Cerinta exprimata ca procent din valoarea totala a expunerii la risc	30.45%		
EU-19	din care poate fi indeplinita cu garantii			
EU-20	MREL interna exprimata ca procent din valoarea totala a expunerii la risc	5.90%		
EU-21	din care poate fi acoperita cu garantii			
<b>Articole memorandum</b>				
EU-22	Valoarea totala a datoriilor excluse mentionate la articolul 72a alineatul (2) din CRR			

**Tabel 4: EU CCA – Caracteristicile principale ale instrumentelor de fonduri proprii reglementate si ale instrumentelor de datorii eligibile**

RONmii	Fonduri proprii si datorii eligibile								
	Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	Instrumente de nivel 2 (T2)		Datorii eligibile MREL					
		Instrument 1	Instrument 2	Instrument 1	Instrument 2	Instrument 3	Instrument 4	Instrument 5	
1	Emitent	BRD- Groupe Societe Generale	BRD- Groupe Societe Generale	BRD- Groupe Societe Generale	BRD- Groupe Societe Generale	BRD- Groupe Societe Generale	BRD- Groupe Societe Generale	BRD- Groupe Societe Generale	BRD- Groupe Societe Generale
2	Identificator unic (de exemplu, identificator CUSIP, ISIN sau Bloomberg pentru plasamentele private)	ROBRDACNOR2	10861636	11183782	12441419	13523322	13520533	12110328	12110325
2a	Plasament public sau privat	Public, Privat	Privat	Privat	Privat	Privat	Privat	Privat	Privat
3	Legislatia aplicabila instrumentului	Legea romana	Legea franceza (clauzele de ierarhie guvernate de legea romana)	Legea franceza (clauzele de ierarhie guvernate de legea romana)	Legea franceza (clauzele de ierarhie guvernate de legea romana)	Legea franceza (clauzele de ierarhie guvernate de legea romana)	Legea franceza (clauzele de ierarhie guvernate de legea romana)	Legea franceza (clauzele de ierarhie guvernate de legea romana)	Legea franceza (clauzele de ierarhie guvernate de legea romana)
3a	Recunoasterea contractuala a competentelor de reducere a valorii si de conversie ale autoritatilor de rezolutie Reglementare	N/A	Da	Da	Da	Da	Da	Da	Da
4	Tratamentul actual tinand cont, dupa caz, de noemele tranzitorii din CRR	Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	Instrumente de nivel 2 (T2)	Instrumente de nivel 2 (T2)	Datorii eligibile (MREL)	Datorii eligibile (MREL)	Datorii eligibile (MREL)	Datorii eligibile (MREL)	Datorii eligibile (MREL)
5	Normele post-tranzitorii prevazute in CRR	Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	Instrumente de nivel 2 (T2)	Instrumente de nivel 2 (T2)	Datorii eligibile (MREL)	Datorii eligibile (MREL)	Datorii eligibile (MREL)	Datorii eligibile (MREL)	Datorii eligibile (MREL)
6	Eligibil la nivel individual / (sub)consolidat / individual si (sub)consolidat	individual si (sub-) consolidat	individual si (sub-) consolidat	individual si (sub-) consolidat	individual si (sub-) consolidat	individual si (sub-) consolidat	individual si (sub-) consolidat	individual si (sub-) consolidat	individual si (sub-) consolidat
7	Tipul de instrument (tipurile urmeaza a fi specificate de fiecare jurisdictie)	Actiuni ordinar	Instrumente de nivel 2 (T2)	Instrumente de nivel 2 (T2)	Datorii eligibile (MREL)	Datorii eligibile (MREL)	Datorii eligibile (MREL)	Datorii eligibile (MREL)	Datorii eligibile (MREL)
8	Cuantumul recunoscut in capitalul reglementat sau in datoriile eligibile (moneda in milioane, la cea mai recenta data de raportare)	2,515,622	509,850	764,775	764,775	2,294,325	509,850	509,850	764,775
9	Valoarea nominala a instrumentului	1	509,850	764,775	764,775	2,294,325	509,850	509,850	764,775
EU-9a	Pretul de emisiune	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
EU-9b	Pretul de rascumparare	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
10	Clasificarea contabila	Capitalul proprii	Datorii la cost amortizat	Datorii la cost amortizat	Datorii la cost amortizat	Datorii la cost amortizat	Datorii la cost amortizat	Datorii la cost amortizat	Datorii la cost amortizat
11	Data initiala a emiterii	21-Dec-21	23-Jun-22	28-Jun-22	28-Jun-24	22-Dec-25	22-Dec-25	21-Dec-23	21-Dec-23
12	Perpetuu sau cu durata determinata	Perpetuu	Durata determinata	Durata determinata	Durata determinata	Durata determinata	Durata determinata	Durata determinata	Durata determinata
13	Scadenta initiala	N/A	21-Dec-31	23-Jun-32	28-Jun-30	22-Dec-28	22-Dec-28	23-Dec-30	22-Dec-31
14	Optiune de cumparare de catre emitent sub rezerva aprobarii prealabile din partea autoritatii de supraveghere	Da	Da	Da	Da	Da	Da	Da	Da
15	Data facultativa a exercitarii optiunii de cumparare, datele exercitarii optiunilor de cumparare conditionale si valoarea d	N/A	21-Dec-26	23-Jun-27	28-Jun-29	22-Dec-27	22-Dec-27	23-Dec-29	22-Dec-30
16	Datele subsecvente ale exercitarii optiunii de cumparare, dupa caz Cupoane/dividende	N/A	Nu	Nu	Nu	Nu	Nu	Nu	Nu
17	Dividend/cupon fix sau variabil	Variabil	Variabil	Variabil	Fix	Fix	Fix	Fix	Fix
18	Rata cuponului si orice indice aferent	N/A	Euribor 3M + 1.98%	Euribor 3M + 4.31%	4.79%	EURBOR 3MD+1.11	EURBOR 3MD+1.11	4.68%	4.78%
19	Existenta unui mecanism de tip „dividend stopper” (de interdicție de plata a dividendelor)	Nu	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
EU-20a	Caracter pe deplin discretionar, partial discretionar sau obligatoriu (in privinta calendarului)	Partial discretionar	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
EU-20b	Caracter pe deplin discretionar, partial discretionar sau obligatoriu (in privinta cuantumului)	Partial discretionar	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
21	Existenta unui step-up sau a altui stimulente de rascumparare	Nu	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
22	Necumulativ sau cumulativ	Necumulativ	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
23	Convertibil sau neconvertibil	N/A	Da	Da	Da	Da	Da	Da	Da
24	Daca este convertibil, factorul (factorii) care declanseaza conversia	N/A	exercitare competenta de recapitalizare interna de catre autoritatea de rezolutie	exercitare competenta de recapitalizare interna de catre autoritatea de rezolutie	exercitare competenta de recapitalizare interna de catre autoritatea de rezolutie	exercitare competenta de recapitalizare interna de catre autoritatea de rezolutie	exercitare competenta de recapitalizare interna de catre autoritatea de rezolutie	exercitare competenta de recapitalizare interna de catre autoritatea de rezolutie	exercitare competenta de recapitalizare interna de catre autoritatea de rezolutie
25	Daca este convertibil, integral sau partial	N/A	Integral sau partial	Integral sau partial	Integral sau partial	Integral sau partial	Integral sau partial	Integral sau partial	Integral sau partial
26	Daca este convertibil, rata de conversie	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
27	Daca este convertibil, conversie obligatorie sau optionala	N/A	Optional	Optional	Optional	Optional	Optional	Optional	Optional
28	Daca este convertibil, specificati tipul de instrument in care poate fi convertit	N/A	actiuni, alte instrumente de capital sau alte obligatii	actiuni, alte instrumente de capital sau alte obligatii	actiuni, alte instrumente de capital sau alte obligatii	actiuni, alte instrumente de capital sau alte obligatii	actiuni, alte instrumente de capital sau alte obligatii	actiuni, alte instrumente de capital sau alte obligatii	actiuni, alte instrumente de capital sau alte obligatii
29	Daca este convertibil, specificati emitentul instrumentului in care este convertit	N/A	BRD- Groupe Societe Generale	BRD- Groupe Societe Generale	BRD- Groupe Societe Generale	BRD- Groupe Societe Generale	BRD- Groupe Societe Generale	BRD- Groupe Societe Generale	BRD- Groupe Societe Generale
30	Caracteristici de reducere a valorii contabile	N/A	Da	Da	Da	Da	Da	Da	Da
31	in cazul unei reduceri a valorii contabile, factorul (factorii) care o declanseaza	N/A	exercitare competenta de reducere a valorii si de conversie a instrumentelor de capital si a datoriilor eligibile de catre autoritatea de rezolutie	exercitare competenta de reducere a valorii si de conversie a instrumentelor de capital si a datoriilor eligibile de catre autoritatea de rezolutie	exercitare competenta de reducere a valorii si de conversie a instrumentelor de capital si a datoriilor eligibile de catre autoritatea de rezolutie	exercitare competenta de reducere a valorii si de conversie a instrumentelor de capital si a datoriilor eligibile de catre autoritatea de rezolutie	exercitare competenta de reducere a valorii si de conversie a instrumentelor de capital si a datoriilor eligibile de catre autoritatea de rezolutie	exercitare competenta de reducere a valorii si de conversie a instrumentelor de capital si a datoriilor eligibile de catre autoritatea de rezolutie	exercitare competenta de reducere a valorii si de conversie a instrumentelor de capital si a datoriilor eligibile de catre autoritatea de rezolutie
32	in cazul unei reduceri a valorii contabile, integrala sau partiala	N/A	Integral sau partial	Integral sau partial	Integral sau partial	Integral sau partial	Integral sau partial	Integral sau partial	Integral sau partial
33	in cazul unei reduceri a valorii contabile, permanenta sau temporara	N/A	Permanent	Permanent	Permanent	Permanent	Permanent	Permanent	Permanent
34	In cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii contabile	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
34a	Tipul de subordonare (numai pentru datoriile eligibile)	N/A	N/A	N/A	Reglementar	Reglementar	Reglementar	Reglementar	Reglementar
EU-34b	Rangul instrumentului in procedurile obisnuite de insolventa	Rangul 1	Rangul 2	Rangul 2	Rangul 3	Rangul 3	Rangul 3	Rangul 3	Rangul 3
35	Pozitia in ierarhia de subordonare in caz de lichidare (specificati tipul de instrument de nivelul imediat superior)	cea mai subordonata creanta in caz de lichidare	de rang inferior fata de imprumutul nepreferential de rang superior si fata de obligatiile preferentiale de rang superior ale imprumutatului	de rang inferior fata de imprumutul nepreferential de rang superior si fata de obligatiile preferentiale de rang superior ale imprumutatului	de rang inferior tuturor obligatiilor preferentiale de rang superior ale imprumutatului	de rang inferior tuturor obligatiilor preferentiale de rang superior ale imprumutatului	de rang inferior tuturor obligatiilor preferentiale de rang superior ale imprumutatului	de rang inferior tuturor obligatiilor preferentiale de rang superior ale imprumutatului	de rang inferior tuturor obligatiilor preferentiale de rang superior ale imprumutatului
36	Caracteristici neconforme pentru care exista dispozitii tranzitorii	N/A	NU	NU	NU	NU	NU	NU	NU
37	In caz afirmativ, specificati caracteristicile neconforme	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
37a	Link catre clauzele si conditiile complete ale instrumentului (semnalizare)	Termeni acti constituti	-	-	-	-	-	-	-

(1) Introduceți „N/A” daca intrebarile nu se aplica.

## TRATAMENT TRANZITORIU ASUPRA FONDURILOR PROPRII

In conformitate cu Regulamentul (UE) 2024/1623, incepand cu T3 2024, BRD a adoptat masurile tranzitorii referitoare la tratamentul temporar al castigurilor si pierderilor neinregistrate, evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global (OCI), in conformitate cu articolul 468 din CRR3. Asa cum este mentionat in regulamentul, articolul 468 alineatul 5, pe parcursul perioadelor prevazute la alineatul 2 al acestui articol, respectiv pana la 31 decembrie 2025, pe langa raportarea informatiilor prevazute in Partea a Opta, institutiile care au decis sa aplice tratamentul temporar prevazut la alineatul (1) al acestui articol trebuie sa raporteze valorile fondurilor proprii, capitalului de nivel 1 de baza (Common Equity Tier 1), capitalului de nivel 1, rata totala de adecvare a capitalului, rata capitalului de nivel 1 de baza, rata capitalului de nivel 1 si rata de levier pe care le-ar fi avut in cazul in care nu ar fi aplicat acest tratament. Aceste tratamente temporare au incetat sa se aplice incepand cu 1 ianuarie 2026.

Astfel, tabelul de mai jos prezinta comparatia intre fondurile proprii, capitalul si ratele de levier ale Grupului BRD cu si fara aplicarea tratamentului temporar in conformitate cu articolul 468 din CRR.

**Tabel 5: IFRS 9-FL: Compararea fondurilor proprii, a capitalului si a indicatorilor de levier al institutiilor, cu si fara aplicarea masurilor tranzitorii pentru IFRS 9 sau pierderile de credit asteptate (ECL) similare, si cu si fara aplicarea tratamentului temporar conform articolului 468 din CRR**

RONmii		31.12.2025	30.09.2025
<b>Fonduri proprii (valori)</b>			
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza	10,199,308	9,715,708
2	Fonduri proprii de nivel 1 de baza, ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL anuloage nu ar fi fost aplicate	10,199,308	9,715,708
2a	Fondurile proprii de nivel 1 de baza, ca si cum tratamentul temporar al castigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global in conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	9,122,671	8,441,885
3	Fonduri proprii de nivel 1	10,199,308	9,715,708
4	Fonduri proprii de nivel 1, ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL anuloage nu ar fi fost aplicate	10,199,308	9,715,708
4a	Fondurile proprii de nivel 1, ca si cum tratamentul temporar al castigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global in conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	9,122,671	8,441,885
5	Fonduri proprii totale	11,473,933	10,985,983
6	Fonduri proprii totale, ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL anuloage nu ar fi fost aplicate	11,473,933	10,985,983
6a	Fonduri proprii totale, ca si cum tratamentul temporar al castigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global in conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	10,397,296	9,712,160
<b>Active ponderate la risc (valori)</b>			
7	Active ponderate la risc totale	44,627,794	43,139,174
8	Active ponderate risc totale, ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL anuloage nu ar fi fost aplicate	44,627,794	43,139,174
8a	Active ponderate la risc totale, ca si cum tratamentul temporar al castigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global in conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	45,139,296	43,744,576
<b>Rate de capital</b>			
9	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea expunerii la risc)	22.85%	22.52%
10	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL anuloage nu ar fi fost aplicate	22.85%	22.52%
10a	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca si cum tratamentul temporar al castigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global in conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	20.21%	19.30%
11	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc)	22.85%	22.52%
12	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL anuloage nu ar fi fost aplicate	22.85%	22.52%
12a	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca si cum tratamentul temporar al castigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global in conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	20.21%	19.30%
13	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc)	25.71%	25.47%
14	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL anuloage nu ar fi fost aplicate	25.71%	25.47%
14a	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca si cum tratamentul temporar al castigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global in conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	23.03%	22.20%
<b>Indicatorul efectului de levier</b>			
15	Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	108,664,925	103,745,469
16	Indicatorul efectului de levier	9.39%	9.36%
17	Indicatorul efectului de levier, ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL anuloage nu ar fi fost aplicate	9.39%	9.36%
17a	Indicatorul efectului de levier, ca si cum tratamentul temporar al castigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global in conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	8.48%	8.24%

## SUMAR INDICATORI CHEIE

Tabel 6: EU KM1 – Indicatori cheie

RONmii	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024	
<b>Fonduri proprii disponibile (cuantumul)</b>						
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza(CET1)	10,199,308	9,715,708	9,402,499	9,295,824	9,346,405
2	Fonduri proprii de nivel 1	10,199,308	9,715,708	9,402,499	9,295,824	9,346,405
3	Fonduri proprii totale	11,473,933	10,985,983	10,671,924	10,540,099	10,589,930
<b>Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor</b>						
4	Cuantumul total al expunerii la risc	44,627,794	43,139,174	42,168,474	39,196,173	37,607,364
4a	Cuantumurile totale ale expunerii la risc inainte de aplicarea pragului	44,627,794	43,139,174	42,168,474	39,196,173	37,607,364
<b>Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)</b>						
5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	22.85%	22.52%	22.30%	23.72%	24.85%
5a	Nu se aplica					
5b	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza luand in considerare TREA fara aplicarea pragului minim (%)					
6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	22.85%	22.52%	22.30%	23.72%	24.85%
6a	Nu se aplica					
6b	Rata fondurilor proprii de nivel 1 luand in considerare TREA fara aplicarea pragului minim (%)					
7	Rata fondurilor proprii totale (%)	25.71%	25.47%	25.31%	26.89%	28.16%
EU 7a	Nu se aplica					
EU 7b	Rata fondurilor proprii totale luand in considerare TREA fara aplicarea pragului minim (%)					
<b>Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)</b>						
EU 7d	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	4.96%	4.96%	4.96%	4.96%	4.52%
EU 7e	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza (puncte procentuale)	2.79%	2.79%	2.79%	2.79%	2.54%
EU 7f	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 (puncte procentuale)	3.72%	3.72%	3.72%	3.72%	3.39%
EU 7g	Cerinte totale de fonduri proprii SREP (%)	12.96%	12.96%	12.96%	12.96%	12.52%
<b>Cerinta amortizorului combinat si cerinta globala de capital (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)</b>						
8	Amortizorul de conservare a capitalului (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
EU 8a	Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudential sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
9	Amortizorul anticiclic de capital specific institutiei (%)	1.00%	0.84%	0.83%	0.82%	0.90%
EU 9a	Amortizorul de risc sistemic (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
10	Amortizorul institutiilor de importanta sistemica globala (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 10a	Amortizorul altor institutii de importanta sistemica (%)	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
11	Cerinta de amortizor combinat (%)	5.00%	4.84%	4.83%	4.82%	4.90%
EU 11a	Cerintele globale de capital (%)	17.96%	17.80%	17.79%	17.78%	17.42%
12	Fondurile proprii de nivel 1 de baza dupa indeplinirea cerintelor totale de fonduri proprii SREP (%)	14.60%	15.23%	15.01%	16.43%	17.81%
<b>Indicatorul efectului de levier</b>						
13	Indicatorul de masurare a expunerii totale	108,664,925	103,745,469	101,720,954	96,427,414	99,359,731
14	Indicatorul efectului de levier (%)	9.39%	9.36%	9.24%	9.64%	9.41%
<b>Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de masurare a expunerii totale)</b>						
EU 14a	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	-	-	-	-	-
EU 14b	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza (puncte procentuale)	-	-	-	-	-
EU 14c	Cerintele totale privind indicatorul efectului de levier din cadrul SREP (%)	-	-	-	-	-
<b>Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier si cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de masurare a expunerii totale)</b>						
EU 14d	Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	-	-	-	-	-
EU 14e	Cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (%)	-	-	-	-	-
<b>Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate</b>						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (valoarea ponderata – medie)	26,651,514	26,395,075	26,406,314	27,804,746	28,598,959
EU 16a	lesiri de numerar – Valoare ponderata totala	16,208,540	15,253,051	14,421,963	14,136,934	13,890,491
EU 16b	Intrari de numerar – Valoare ponderata totala	2,670,729	2,570,375	2,567,335	2,442,907	2,496,511
16	lesiri de numerar nete totale (valoarea ajustata)	13,537,811	12,682,676	11,854,628	11,694,028	11,393,980
17	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	196.87%	208.12%	222.75%	237.77%	251.00%
<b>Indicatorul de finantare stabila neta</b>						
18	Finantarea stabila disponibila totala	73,322,514	67,951,975	67,046,666	66,416,593	67,902,313
19	Finantarea stabila necesara totala	42,080,711	41,658,805	40,599,374	39,789,844	38,083,544
20	Indicatorul de finantare stabila neta (NSFR) (%)	174.24%	163.12%	165.14%	166.92%	178.30%

## 3 - Cerinte de capital

### CERINTE MINIME DE CAPITAL

Din perspectiva reglementara, cerintele de capital acopera urmatoarele categorii de risc:

- Riscul de credit
- Riscul operational, riscul valutar si riscul de decontare
- Riscul de pozitie aferent portofoliului de tranzactionare
- Riscul de ajustare a valorii creditului pentru instrumentele derivate OTC.

Calculul cerintei de capital pentru riscul de credit ia in considerare profilul de risc al tranzactiilor si este realizat conform abordarii standardizate (CRR Partea 3, Titlul 2, Capitolul 2), utilizand Metoda cuprinzatoare pentru colaterale financiare, precum si informatii privind evaluarile de credit efectuate de institutiile externe de evaluare a creditului (ECAI).

Cerinta de capital pentru riscul general de pozitie este calculata utilizand metoda bazata pe maturitate. Cerinta de capital pentru riscul de ajustare a valorii creditului este determinata prin metoda standardizata.

Pana la finalul anului 2024, cerinta de capital pentru riscul operational a fost calculata in conformitate cu CRR, Partea 3, Titlul 2, Capitolul 4, utilizand abordarile avansate de masurare (AMA). BRD, in calitate de membru al Grupului Societe Generale, utilizeaza AMA pentru masurarea riscului operational inca din anul 2008, pe baza metodologiei interne si a modelului de calcul al Grupului SG. Alocarea cerintelor de capital pentru riscul operational la nivelul entitatilor sub-consolidate a fost realizata pe baza venitului net bancar si a istoricului pierderilor din riscul operational.

Incepand cu T1 2025, ca urmare a eliminarii abordarilor anterioare (SMA si AMA) si a introducerii unei metode unice in cadrul CRR3, banca aplica noua abordare standardizata pentru calculul cerintelor de fonduri proprii aferente riscului operational.

O prezentare generala a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc si a cerintelor totale de fonduri proprii corespunzatoare cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor (RWAs) pentru diferitele categorii de risc, se regasesc in tabelul de mai jos.

**Tabel 7: EU OV1 – Prezentare generala a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc**

RONmii	Cuantumurile totale ale expunerilor la risc (TREA)		Cerinte totale de fonduri proprii	
	31.12.2025	30.09.2025	31.12.2025	
1	<b>Riscul de credit (excluzand CCR)</b>			
2	Din care abordarea standardizata	37,869,576	37,035,401	3,029,566
3	Din care abordarea IRB de baza (F-IRB)	37,869,576	37,035,401	3,029,566
4	Din care abordarea bazata pe incadrare	-	-	-
EU 4a	Din care titluri de capital conform metodei simple de ponderare la risc	-	-	-
5	Din care abordarea IRB avansata (A-IRB)	-	-	-
6	<b>Riscul de credit al contrapartii – CCR</b>	<b>380,527</b>	<b>328,612</b>	<b>30,442</b>
7	Din care abordarea standardizata	380,527	328,612	30,442
8	Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-
EU 8a	Din care expuneri fata de o CPC	-	-	-
9	Din care alte CCR	-	-	-
10	<b>Riscul de ajustare a evaluarii creditului – riscul CVA</b>	<b>182,255</b>	<b>178,423</b>	<b>14,580</b>
EU 10a	Din care abordarea standardizata (SA)	-	-	-
EU 10b	Din care abordarea de baza (F-BA si R-BA)	182,255	178,423	14,580
EU 10c	Din care abordarea simplificata	-	-	-
11	Nu se aplica	-	-	-
12	Nu se aplica	-	-	-
13	Nu se aplica	-	-	-
14	Nu se aplica	-	-	-
15	Riscul de decontare	-	-	-
16	Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare (dupa plafon)	342,971	295,183	27,438
17	Din care abordarea SEC-IRBA	-	-	-
18	Din care SEC-ERBA (inclusiv IAA)	-	-	-
19	Din care abordarea SEC-SA	342,971	295,183	27,438
EU 19a	Din care 1250 %/deducere	-	-	-
20	Riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa (riscul de piata)	314,814	167,609	25,185
21	Din care abordarea standardizata alternativa (A-SA)	-	-	-
EU 21a	Din care abordarea standardizata simplificata (S-SA)	314,814	167,609	25,185
22	Din care abordarea alternativa bazata pe modele interne (A-IMA)	-	-	-
EU 22a	Expuneri mari	-	-	-
23	Reclasificari intre expunerile din portofoliul de tranzactionare si cele din afara acestuia	-	-	-
24	<b>Riscul operational</b>	<b>5,537,649</b>	<b>5,133,946</b>	<b>443,012</b>
EU 24a	Expuneri fata de criptoactive	-	-	-
25	Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (supuse unei ponderi de risc de 250 %)	357,354	336,605	28,588
26	Pragul minim privind cerintele de capital aplicat (%)	-	-	-
27	Ajustarea pragului minim (inainte de aplicarea plafonului tranzitoriu)	-	-	-
28	Ajustarea pragului minim (dupa aplicarea plafonului tranzitoriu)	-	-	-
29	<b>Total</b>	<b>44,627,794</b>	<b>43,139,174</b>	<b>3,570,223</b>

La finalul lunii decembrie 2025, valoarea totala a expunerilor la risc a crescut cu 3,5% comparativ cu 30 septembrie 2025, in principal pe fondul majorarii expunerilor aferente riscului de credit, ca urmare a unei activitati de creditare dinamice.

Actiunile ponderate la risc (RWA), in valoare de 44,6 miliarde RON (comparativ cu 43,1 miliarde RON la 30 septembrie 2025), au avut urmatoarea structura:

- riscul de credit si riscul de credit al contrapartidei au reprezentat 84,9% din RWA;
- riscul de piata a reprezentat 0,7% din RWA;
- riscul operational a reprezentat 12,4% din RWA.

**Tabel 8: EU CVA4 – Situatiile fluxurilor RWEA pentru riscul de ajustare a evaluarii creditului conform abordarii standardizate SA**

	RONmii	Cuquantumul ponderat la risc al expunerii
1	Cuquantumul ponderat la risc al expunerii la sfarsitul perioadei anterioare de raportare	178,422,720
2	Cuquantumul ponderat la risc al expunerii la sfarsitul perioadei de raportare curente	182,255,184

RWEA (valoarea expunerii ponderata la risc pentru riscul de ajustare a valorii creditului) la data de 31 Decembrie 2025 a crescut cu 2,1% fata de 30 septembrie 2025, avand in vedere cresterea de 9% a valorii notionale a tranzactiilor cu instrumente derivate in perioada analizata.

#### **PROCESUL INTERN DE EVALUARE A ADECVARII CAPITALULUI (ICAAP)**

In conformitate cu Articolul 148 din Ordonanta de Urgenta nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, cu modificarile si completarile ulterioare si Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, BRD a implementat un proces intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri.

Banca realizeaza periodic o evaluare a adecvarii capitalului la riscuri prin compararea fondurilor proprii disponibile cu cerintele interne de capital. Cadrul general privind ICAAP este actualizat anual iar monitorizarea adecvarii capitalului se realizeaza trimestrial.

BRD a proiectat ICAAP in conformitate cu abordarea "Pilonul 1+" si calculeaza capitalul intern necesar prin adaugarea riscurilor nou masurate la cerintele de capital minime rezultate conform abordarii Pilonului 1.

Riscurile nemasurabile sunt luate in considerare, in cazul in care sunt semnificative, chiar daca acestea pot fi doar estimate. In vederea reducerii / administrarii acestora, Banca a implementat o abordare calitativa. Banca are o abordare conservatoare fata de riscurile care sunt dificil de cuantificat si alocat un amortizor general de capital intern pentru a acoperi riscurile in cadrul ICAAP. Pentru a asigura scalabilitatea, amortizorul de capital general este calculat ca procent aplicat la cerintele de capital conform Pilonului 1.

Pentru anumite categorii de riscuri din cadrul ICAAP, in conformitate cu practicile locale si regionale si cu recomandarile Basel, Banca nu alocat capitalul intern pe baza metodelor specifice/ modelelor de capital, dar il trateaza pe baza unor abordari calitative. Ca urmare, Banca se asigura ca riscul este administrat si diminuat corect prin politici adecvate de risc, care includ limite de risc sau procese de control si procese adecvate de monitorizare a riscului.

O evaluare a riscurilor are loc anual, si implica analiza tuturor riscurilor la care Banca poate fi expusa si identificarea riscurilor semnificative.

Rezultatul procesului de identificare este un inventar al riscurilor semnificative, numit cartografia apetitului la risc, actualizat anual, validat de Comitetul Executiv si aprobat de Consiliul de Administratie.

In urma ultimului exercitiu de evaluare a riscurilor, cartografia de mai jos rezuma categoriile de risc identificate ca fiind semnificative pe baza Taxonomiei riscurilor (care a fost aliniata la abordarea Grupului SG):

- Risc de credit
- Risc de contrapartida
- Riscul de piata din cadrul portofoliului de tranzactionare

- Risc nefinanciar
- Risc de model
- Riscuri structurale
- Risc de afaceri si strategice
- Risc de efect de levier excesiv

Dintre factorii de risc, riscurile ESG au fost identificate ca fiind semnificative.

Perimetrul riscurilor incluse in Declaratia privind apetitul la risc (RAS) si in ICAAP este derivat din rezultatele acestui exercitiu. Toate riscurile identificate ca semnificative sunt cuprinse in cadrul ICAAP, cu o abordare mai detaliata, la nivelul subcategoriei de risc, dupa cum urmeaza:

- Riscul de credit
- Alte riscuri asociate riscului de credit, din care: riscuri generate de activitatea de creditare in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar, riscul rezidual rezultat din utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit (CRMs), riscuri rezultate din aplicarea unor abordari mai putin sofisticate in cadrul Pilonului 1, riscul asociat expunerilor aflate sub incidenta legii Darea in plata
- Riscul de concentrare: concentrare individuala si concentrare sectoriala
- Riscul de piata: riscul valutar si riscul de rata a dobanzii in portofoliul de tranzactionare (risc de pozitie)
- Riscul CVA
- Riscul de decontare/ livrare
- Riscul operational
- Riscul de lichiditate si de finantare
- Riscul de rata dobanzii aferent activitatilor in afara portofoliului de tranzactionare
- Riscul strategic
- Riscul de efect de levier excesiv
- Alte riscuri: riscul reputational, riscul de conformitate si riscul de model

De asemenea, se ia in considerare si concentrarea intre riscuri. BRD a elaborat o metodologie corespunzatoare pentru identificarea si masurarea acestora, pe baza careia se determina necesitatea unei cerinte suplimentare de capital in cadrul Pilonului II.

In scopul evaluarii adecvarii capitalului, se considera ca fondurile proprii disponibile coincid cu fondurile proprii reglementare.

Tinand cont de Strategia de Administrare a Afacerilor si Riscurilor si de Apetitul la Risc, BRD elaboreaza proiectii pentru fondurile proprii si cerintele de capital pe un orizont de trei ani pentru a se asigura de mentinerea unui nivel adecvat al acestora, atat in conditii normale cat si in situatii de criza.

## 4 - Ajustari pentru riscul de credit si calitatea riscului de credit

---

In conformitate cu articolul 442 din Regulamentul (UE) 2019/876, institutiile de credit trebuie sa publice informatii privind calitatea creditului activelor. Informatiile calitative solicitate conform *Tabelului EU CRB: Publicarea de informatii suplimentare referitoare la calitatea creditului activelor* sunt prezentate mai jos.

Definitiiile notiunilor „expuneri restante” si „expuneri depreciate” utilizate de Banca in scopuri contabile sunt prezentate mai jos:

- **Expuneri restante**

Expunerile restante includ toate creantele (principal in sold, dobanda si sume restante) care nu sunt evaluate ca fiind depreciate la nivel individual, dar care au cel putin o zi intarziere la plata. Statutul de restant se masoara in numarul de zile inregistrate de la data scadentei. Pentru clasificarea expunerii in starea de nerambursare (explicata in continuare), numarul de zile de intarziere se calculeaza tinand cont de praguri de materialitate clar definite (luand in considerare principalul, dobandzile, comisioanele si alte obligatii de plata aferente creditelor si angajamentelor), in functie de tipul de client: Retail sau Non-Retail.

- **Expuneri depreciate**

Conform IFRS 9, un activ financiar este considerat „depreciat ca urmare a riscului de credit” atunci cand se produc unul sau mai multe evenimente cu impact daunator asupra fluxurilor de numerar viitoare estimate pentru activul financiar. Definitia pentru *depreciere* utilizata in scopuri contabile si cea pentru *stare de nerambursare* folosita in scopuri de reglementare sunt convergente, cuprinzand urmatoarele evenimente:

- criteriul restantei (peste 90 de zile intarziere a oricarei obligatii semnificative din credite)
- indicii ale improbabilitatii de plata (precum: 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, actiunile de recuperare initiate de catre Banca, procedurile legale in curs de desfasurare care ar putea conduce la evitarea sau amanarea platii unei obligatii din credit, restructurarea creditelor in conditiile unor dificultati financiare semnificative intampinate de debitor)

Banca evalueaza previzional („forward looking”) pierderile din credite asteptate („ECL”) pentru urmatoarele categorii de active financiare: creditele si depozitele plasate masurate la cost amorizat, instrumentele de datorie evaluate la valoarea justa in alte elemente ale rezultatului global, angajamente de imprumut si contracte de garantie financiara, active contractuale si creante comerciale.

Activele financiare care fac obiectul provizionarii pot fi clasificate Stadiul 1, Stadiul 2, Stadiul 3 sau POCI, dupa cum urmeaza:

- **Stadiul 1** deteriorare nesemnificativa sau inexistenta a calitatii creditului dupa recunoasterea initiala; ajustarea pentru pierdere se evalueaza la o valoare egala cu pierderile asteptate pe un orizont de 12 luni
- **Stadiul 2** crestere semnificativa a riscului de credit dupa recunoasterea initiala, fara a fi insa depreciat; ajustarea pentru pierdere se evalueaza la o valoare egala cu pierderile din credit asteptate pe durata de viata aferenta activului financiar („LTECL”)
- **Stadiul 3** active depreciate/ in default; ajustarea pentru pierdere este reprezentata de LTECL
- **POCI** active financiare care sunt depreciate la recunoasterea initiala. Ajustarea pentru pierdere trebuie sa fie egala cu LTECL. Pierderile de credite asteptate sunt recunoscute sau reluate numai in masura in care exista o modificare ulterioara a pierderilor de credit asteptate.

Banca a stabilit criteriile pe baza carora se realizeaza evaluarea cresterii semnificative a riscului de credit de la momentul recunoasterii initiale, avand in vedere atat praguri relative cat si absolute.

Abordarile adoptate de catre Banca pentru determinarea ajustarilor pentru riscul de credit sunt descrise mai jos:

### Stadiile 1 si 2

Pierderile așteptate pentru expunerile non-default (Stadiile 1 și 2) sunt calculate la nivel colectiv, pe baza de grupuri omogene. Banca grupează activele financiare pe baza caracteristicilor similare privind riscul de credit (tipologia clientului, rating-ul clientului, tipul produsului, tipul garanției), care reflectă capacitatea debitorului de a plăti sumele datorate, conform termenilor contractuali.

Elementele principale care stau la baza determinării ECL sunt prezentate mai jos:

- PD – modelele privind *Probabilitatea de Default* se bazează pe o abordare în două etape: construirea curbei marginale a PD-ului „through-the-cycle” („TTC”) și ajustarea curbei PD-ului TTC pentru a ține cont de situația actuală și impactul informației previzionale;

Pentru a calcula nivelul ECL, sunt necesare următoarele PD-uri:

- PD pe 12 luni (pentru expunerile clasificate în Stadiul 1): probabilitatea estimată de apariție a stării de nerambursare în următoarele 12 luni (sau pe durata de viață ramasă a activului financiar, dacă aceasta nu depășește 12 luni)
- PD pe întreaga durată de viață („LT” PD – pentru expunerile clasificate în Stadiul 2): probabilitatea estimată de apariție a stării de nerambursare pe durata de viață ramasă a activului financiar
- LGD – modelul privind *Pierderea în caz de nerambursare* ține seama de încasări, vânzările de portofolii și recuperările din garanții;
- EAD – estimarea *Expunerii în caz de nerambursare* la fiecare moment se bazează pe modele interne pentru determinarea Factorului de Conversie a Creditului („CCF”)
- Ajustarea parametrilor de calcul a ECL pentru a ține cont de situația actuală („point in time”) și impactul informației previzionale.

### Stadiul 3

Ajustările pentru activele financiare depreciate se pot determina fie la nivel individual fie la nivel colectiv (grupe omogene de creanțe). Analiza **individuală** presupune determinarea categoriei de risc a contrapartidei (stabilirea rating-ului/ clasificării în funcție de situația financiară a debitorului, perspectivele sale economice), și estimarea recuperărilor posibile (analiza identifică și estimează fluxurile viitoare de numerar ce vor fi utilizate pentru rambursarea totală sau parțială a datoriilor clientului față de Banca). Estimarea fluxurilor viitoare de numerar ține cont de capacitatea clientului/ afacerii de a genera venituri, de fluxurile obținute din vânzarea garanțiilor, sau alte surse de rambursare clar identificate. Un activ financiar depreciat este considerat semnificativ la nivel individual dacă expunerea depășește pragurile de materialitate stabilite.

Pentru activele financiare depreciate care nu sunt semnificative la nivel individual, ajustările pentru depreciere sunt calculate la nivel de **grupe omogene de creanțe** și estimate pe baza experienței anterioare privind pierderile, pentru active care prezintă caracteristici similare din punct de vedere al riscului de credit. Banca utilizează metode statistice pentru a determina pierderile rezultate în urma deprecierei la nivelul grupelor de creanțe, luând în calcul încasările obținute pe durata de viață a activului.

### Provizioane adiționale („overlays”)

Elementele și modelele utilizate pentru calculul ECL nu reușesc întotdeauna să reflecte toate caracteristicile pieței la data raportării. În acest sens, Banca analizează necesitatea/ oportunitatea constituirii de provizioane adiționale sub forma de „overlays” pentru a aborda:

- Acoperirea riscurilor specifice unor sectoare de activitate (ajustarea ECL în cazul sectoarelor ce prezintă un comportament al stării de nerambursare diferit față de întregul segment supus calibrării)
- Acoperirea unui risc macroeconomic previzibil, dar imposibil de surprins în cadrul modelelor (de obicei, atunci când evenimentul advers anticipat nu a fost înregistrat în perioadele de observație ce stau la baza definirii modelelor)

În conformitate cu articolul 442 din Regulamentul (UE) nr. 2019/876, instituțiile de credit trebuie să publice informații privind calitatea creditului activelor.

Tabelele ce urmează prezintă informații cu privire la valoarea și calitatea expunerilor performante, a expunerilor neperformante și a celor restructurate pentru credite, titluri de datorie și expuneri

extrabilantiere, inclusiv deprecierea cumulata aferenta acestora, provizioanele si modificarile valorii juste negative ca urmare a riscului de credit, precum si cuantumulul garantiilor reale si ale garantiilor financiare primite. Calitatea creditului expunerilor restructurate si a expunerilor performante si neperformante este prezentata in functie de zona geografica si tipul de industrie, cu provizioanele si colateralul aferent.

Rata creditelor neperformante (NPL) la nivelul Grupului BRD la 31 decembrie 2025 a fost de 2,857% (mai mica de pragul de 5%, prag de la care, conform standardelor tehnice de punere in aplicare ale ABE, exista cerinte suplimentare de publicare a informatiilor privind calitatea riscului de credit). Aceasta rata este calculata in conformitate cu instructiunile referitoare la cerintele de publicare prudentiale publicate de ABE, si reprezinta raportul dintre valoarea contabila bruta a creditelor neperformante si a avansurilor si valoarea contabila bruta totala a creditelor si avansurilor asupra carora se aplica definitia expunerilor neperformante. In scopul acestui calcul, creditele si avansurile clasificate drept detinute in vederea vanzarii, soldurile de numerar la banci centrale si alte depozite la vedere trebuie excluse atat de la numitor, cat si de la numarator.

**Tabel 9: EU CR1 – Expuneri performante si neperformante si provizioanele aferente**

ROnmii	Valoarea contabila bruta/valoarea nominala				Depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane				Valoarea cumulata a veniturilor rezervei partii la altele financiare		Garantii reale si garantii financiare primite		
	Expuneri performante		Expuneri neperformante		Expuneri performante – depreciere cumulata si provizioane		Expuneri neperformante – depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane		La expuneri performante	La expuneri neperformante			
	Din care etapa 1	Din care etapa 2	Din care etapa 2	Din care etapa 3	Din care etapa 1	Din care etapa 2	Din care etapa 2	Din care etapa 3					
005 Solduri de numerar la banci centrale si alte depozite la vedere	6.797.733	6.797.733	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010 Credite si avansuri	65.416.823	58.941.872	5.857.251	1.823.981	-	1.823.981	(930.585)	(412.398)	(257.188)	(1.196.299)	-	(1.196.299)	-
020 Banci centrale	18	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Administratii publice	4.084.054	4.082.018	2.036	130	-	130	(11.387)	(11.387)	(80)	(14)	-	(114)	-
040 Institutii de credit	8.582.059	8.582.059	0	-	-	-	(15)	(15)	-	-	-	-	8.18.507
050 Alte societati financiare	105.116	105.114	2	34	-	34	(8.236)	(8.236)	(80)	(26)	-	(26)	8.15.243
060 Societati nefinanciare	22.281.121	20.308.373	1.365.748	914.461	-	914.461	(488.882)	(381.830)	(106.251)	(454.281)	-	(454.281)	14.914.464
070 Titluri de datorie	11.402.340	10.427.508	1.287.840	383.842	-	383.842	(248.238)	(156.951)	(80.284)	(280.998)	-	(280.998)	9.712.256
080 Gospodarii	29.465.415	29.008.951	4.456.465	1.009.411	-	1.009.411	(12.068)	(91.212)	(420.896)	(741.895)	-	(741.895)	17.616.701
090 Titluri de datorie	18.335.199	18.332.392	13.117	-	-	-	(4.296)	(4.296)	(550)	-	-	-	94.195
100 Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110 Administratii publice	18.013.082	18.008.385	13.117	-	-	-	(3.587)	(3.587)	-	(255)	-	-	-
120 Institutii de credit	285.100	285.100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130 Alte societati financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140 Societati nefinanciare	42.057	42.057	-	-	-	-	(710)	(710)	-	-	-	-	-
150 Expuneri extrabilantiere	32.885.954	31.177.224	1.508.740	135.500	-	135.500	205.836	179.500	27.336	80.032	-	80.032	12.136.833
160 Banci centrale	4.891	4.891	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36.400
170 Administratii publice	992.234	992.237	6	-	-	-	5.749	5.749	0	-	-	-	1.204
180 Institutii de credit	1.879.871	1.878.416	255	-	-	-	149	149	-	-	-	-	1.378.862
190 Alte societati financiare	1.870.592	1.870.592	-	-	-	-	957	957	-	-	-	-	16.421
200 Societati nefinanciare	26.105.325	24.874.485	1.431.840	126.105	-	126.105	190.241	166.787	23.574	-	74.100	-	10.702.011
210 Gospodarii	2.293.451	2.218.812	76.639	7.395	-	7.395	8.859	4.878	3.781	5.862	-	5.862	15.886
220 Titluri de datorie	123.228.388	116.948.822	7.279.567	2.698.481	-	2.698.481	(708.048)	(237.838)	(866.188)	(1.116.287)	-	(1.116.287)	83.100.145
228 Total	123.228.388	116.948.822	7.279.567	2.698.481	-	2.698.481	(708.048)	(237.838)	(866.188)	(1.116.287)	-	(1.116.287)	83.100.145

**Tabel 10: EU CR1 - A: Scadenta expunerilor**

RONmii		Valoarea neta a expunerii				Nicio scadenta declarata	Total
		La cerere	<= 1 an	> 1 an <= 5 ani	> 5 ani		
1	Credite si avansuri	-	33,471,639	18,108,211	13,627,171	-	65,207,020
2	Titluri de datorie	-	1,502,642	8,551,905	8,276,925	-	18,331,473
3	<b>Total</b>	-	<b>34,974,281</b>	<b>26,660,116</b>	<b>21,904,096</b>	-	<b>83,538,493</b>

**Tabel 11: EU CQ1 – Calitatea creditului expunerilor restructurate in urma dificultatilor financiare**

ROnmii		Valoarea contabila bruta/valoarea nominala a expunerilor cu masuri de restructurare datorata dificultatilor financiare				Depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane		Garantii reale primite si garantii financiare primite pentru expunerile restructurate in urma dificultatilor financiare	
		Performante restructurate in urma dificultatilor financiare	Neperformante restructurate in urma dificultatilor financiare		La expuneri performante restructurate in urma dificultatilor financiare	La expuneri neperformante restructurate in urma dificultatilor financiare	Din care garantii reale si financiare primite pentru expunerile neperformante cu masuri de restructurare datorata dificultatilor financiare		
			Din care in stare de nerambursare	Din care depreciate					
005	Solduri de numerar la banci centrale si alte depozite la vedere	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Credite si avansuri	100,432,577	280,606,499	280,606,499	280,606,499	(9,391,273)	(155,784,916)	171,364,851	103,637,817
020	Bancile centrale	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Administratii publice	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Institutii de credit	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Alte societati financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
060	Societati nefinanciare	66,556,342	222,921,183	222,921,183	222,921,183	(6,180,521)	(106,778,921)	149,931,939	97,928,928
070	Gospodarii	33,876,235	57,685,316	57,685,316	57,685,316	(3,210,752)	(49,005,995)	21,432,912	5,708,889
080	Titluri de datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
090	Angajamente de creditare date	1,006,203	336,806	336,806	336,806	89,979	336,805	-	-
100	<b>Total</b>	<b>101,438,780</b>	<b>280,943,305</b>	<b>280,943,305</b>	<b>280,943,305</b>	<b>(9,301,294)</b>	<b>(155,448,111)</b>	<b>171,364,851</b>	<b>103,637,817</b>

**Tabel 12: EU CQ3: Calitatea creditului expunerilor performante si neperformante pe numarul de zile in care sunt restante**

RONmii	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală									
	Expuneri performante			Expuneri neperformante						
	Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care in stare de nerambursare
005 Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	6,787,733	6,787,733	-	-	-	-	-	-	-	-
010 Credite și avansuri	65,418,923	65,149,186	269,736	1,923,981	790,017	246,217	487,416	259,948	109,070	7,959
020 Bănci centrale	18	18	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Administrații publice	4,084,554	4,084,552	2	135	22	21	36	55	0	0
040 Instituții de credit	8,992,699	8,992,699	-	-	-	-	-	-	-	-
050 Alte societăți financiare	595,116	595,116	0	34	5	5	8	11	3	1
060 Societăți nefinanciare	22,291,121	22,256,570	34,552	914,401	373,923	67,666	262,629	101,773	89,668	5,878
070 Din care IMM-uri	11,495,340	11,460,802	34,538	593,842	234,829	64,102	136,977	51,926	89,668	5,779
080 Gospodării	29,465,415	29,230,233	235,183	1,009,411	416,067	178,525	224,742	158,108	19,399	2,080
090 Titluri de datorie	18,335,769	18,322,592	13,177	-	-	-	-	-	-	-
100 Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110 Administrații publice	18,013,562	18,000,385	13,177	-	-	-	-	-	-	-
120 Instituții de credit	280,150	280,150	-	-	-	-	-	-	-	-
130 Alte societăți financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140 Societăți nefinanciare	42,057	42,057	-	-	-	-	-	-	-	-
150 Expuneri extrabilanțiere	32,685,964	-	-	135,500	-	-	-	-	-	-
160 Bănci centrale	4,691	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170 Administrații publice	992,234	-	-	-	-	-	-	-	-	-
180 Instituții de credit	1,619,671	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190 Alte societăți financiare	1,670,592	-	-	-	-	-	-	-	-	-
200 Societăți nefinanciare	26,105,325	-	-	128,105	-	-	-	-	-	-
210 Gospodării	2,293,451	-	-	7,395	-	-	-	-	-	-
220 Total	123,228,389	90,259,512	282,913	2,059,481	790,017	246,217	487,416	259,948	109,070	7,959

**Tabel 13: EU CQ4 – Calitatea expunerilor neperformante in functie de localizarea geografica**

RONmii	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală				Deprecierea cumulată	Provizioane pentru angajamentele extrabilanțiere și garanțiile financiare extrabilanțiere date	Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
	Din care neperformante	Din care supuse deprecierii		Din care in stare de nerambursare			
		Din care neperformante	Din care in stare de nerambursare				
010 Expuneri bilanțiere	92,466,407	1,923,981	1,923,981	92,466,407	(2,140,181)	-	
020 România	77,849,860	1,920,660	1,920,660	77,849,860	(2,132,493)	-	
030 Franța	8,455,459	113	113	8,455,459	(284)	-	
040 Germania	2,175,521	25	25	2,175,521	(103)	-	
050 Olanda	1,386,547	7	7	1,386,547	(8)	-	
060 US	705,039	19	19	705,039	(24)	-	
061 Austria	134,047	7	7	134,047	(14)	-	
062 Belgia	1,136,489	26	26	1,136,489	(157)	-	
062 Elvetia	33,808	415	415	33,808	(451)	-	
070 Alte țări	589,636	2,709	2,709	589,636	(6,647)	-	
080 Off-balance-sheet exposures	32,821,464	135,500	135,500	-	-	285,868	
090 România	28,961,386	135,497	135,497	-	-	279,452	
100 Franța	387,874	2	2	-	-	398	
110 Germania	51,930	-	-	-	-	55	
120 Olanda	519,358	-	-	-	-	3,680	
130 US	79,961	-	-	-	-	2	
131 Austria	20,564	-	-	-	-	9	
132 Belgia	65,157	-	-	-	-	469	
133 Elvetia	1,601,866	-	-	-	-	1,672	
140 Alte țări	1,133,368	0	0	-	-	131	
150 Total	125,287,871	2,059,481	2,059,481	92,466,407	(2,140,181)	285,868	

**Tabel 14: EU CQ5 – Calitatea creditului imprumuturilor si avansurilor acordate societăților nefinanciare, pe ramuri de activitate**

RONmii	Valoarea contabilă brută				Deprecierea cumulată	Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
	Din care neperformante	Din care credite și avansuri care fac obiectul deprecierii		Din care in stare de nerambursare		
		Din care neperformante	Din care in stare de nerambursare			
010 Agricultură, silvicultură și pescuit	2,175,900	250,238	250,238	2,175,900	(152,287)	-
020 Industria minieră și extractivă	28,019	2,186	2,186	28,019	(696)	-
030 Industria prelucrătoare	4,134,394	89,909	89,909	4,134,394	(121,571)	-
040 Alimentația cu energie electrică, gaze, abur și aer condiționat	1,612,150	275	275	1,612,150	(22,113)	-
050 Alimentația cu apă	256,477	2,175	2,175	256,477	(5,195)	-
060 Construcții	1,528,804	66,547	66,547	1,528,804	(70,370)	-
070 Comerț cu ridicata și cu amănuntul	6,587,875	219,174	219,174	6,587,875	(217,681)	-
080 Transportul și stocarea	1,673,031	121,201	121,201	1,673,031	(84,994)	-
090 Servicii de cazare și restaurante	690,649	37,414	37,414	690,649	(36,231)	-
100 Informare și comunicare	1,013,360	3,387	3,387	1,013,360	(18,574)	-
110 Activități financiare și de asigurări	545,689	1,004	1,004	545,689	(9,870)	-
120 Servicii imobiliare	990,711	55,962	55,962	990,711	(44,088)	-
130 Activități specializate, științifice și tehnice	595,794	38,738	38,738	595,794	(35,481)	-
140 Servicii administrative și de sprijin	462,393	10,679	10,679	462,393	(13,256)	-
150 Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	2,473	233	233	2,473	(290)	-
160 Invatamant	31,654	1,142	1,142	31,654	(1,903)	-
170 Activități privind sănătatea umană și asistența socială	641,398	3,234	3,234	641,398	(15,798)	-
180 Arte, spectacole și activități recreative	73,515	1,547	1,547	73,515	(2,622)	-
190 Alte servicii	161,240	9,357	9,357	161,240	(9,323)	-
200 Total	23,205,523	914,401	914,401	23,205,523	(862,343)	-

**Tabel 15: EU CQ7 – Garanții reale obținute prin intrare în posesie și executare**

RONmii	Garantii reale obtinute prin intrare in posesie	
	Valoarea la recunoasterea initiala	Modificari negative cumulate
010 Imobilizari corporale	-	-
020 Altele decat imobilizarile corporale	11,849	(1,438)
030 <i>Bunuri imobile locative</i>	421	-
040 <i>Bunuri imobile comerciale</i>	2,295	(64)
050 <i>Bunuri mobile (auto, transport naval etc.)</i>	9,133	(1,374)
060 <i>Instrumente de capitaluri proprii si de</i>	-	-
070 <i>Alte garantii reale</i>	-	-
<b>080 Total</b>	<b>11,849</b>	<b>(1,438)</b>

In situatiile financiare IFRS activele obtinute prin intrare in posesie sunt clasificate in categoria alte active sau alte active detinute spre vanzare in functie de intentia comerciala.

## 5 - Informatii cantitative suplimentare privind riscul de credit

Pentru reducerea riscului de credit aferent expunerilor, BRD utilizeaza garantiile ca si tehnica de diminuare a riscului (CRM), acolo unde este posibil.

Tabelul de mai jos prezinta valoarea creditelor negarantate si creditelor garantate, fie prin garantii reale sau garantii financiare.

**Tabel 16: EU CR3 – Prezentare generala a tehnicilor CRM: publicarea de informatii privind utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit**

RONmii	Valoarea contabila negarantata	Valoarea contabila garantata			Din care garantata cu instrumente financiare derivate de credit	
		Din care garantata cu garantii reale	Din care garantata cu garantii financiare			
1	Credite si avansuri	30,530,858	41,463,896	35,890,721	5,573,175	-
2	Titluri de datorie	18,331,473	-	-	-	-
3	Total	48,862,330	41,463,896	35,890,721	5,573,175	-
4	Din care expuneri neperformante	227,099	500,583	356,616	143,968	-
EU-5	Din care in stare de nerambursare	-	-	-	-	-

Nota: In tabelul de mai sus, creditele si avansurile includ si expunerile catre banca centrala si depozitele la vedere.

### PRINCIPALELE TIPURI DE GARANTII ACCEPTATE CA TEHNICI DE DIMINUARE A RISULUI DE CREDIT

In conformitate cu articolul 453 din Regulamentul (UE) 2019/876, institutiile de credit trebuie sa publice informatii privind utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit. Informatiile calitative solicitate conform Tabelului EU CRC – Cerinte de publicare a informatiilor calitative legate de tehnicile CRM sunt prezentate mai jos.

BRD are o abordare de creditare ce se bazeaza pe fluxurile de numerar, ceea ce inseamna ca Banca se asteapta ca datoria sa fie rambursata in primul rand din fluxurile de numerar viitoare / venituri generate de catre debitor. Astfel, tehnicile de diminuare a riscului de credit, sub forma de garantii reale (protectie finantata a creditului) sau garantii personale (protectie nefinantata a creditului) este acceptata numai in scopul diminuarii riscului de credit si nu poate servi ca substitut pentru capacitatea imprumutatului de a-si indeplini obligatiile. Scopul utilizarii tehnicilor de diminuare a riscului de credit este de a minimiza pierderea in caz de nerambursare a creditului prin diminuarea pierderilor aferente acestuia cu venitul din executarea garantiilor reale sau prin preluarea riscului de catre garantor (in cazul garantiilor personale).

Banca accepta urmatoarele tipuri principale de garantii:

- Garantii reale financiare (numerar, depozite, titluri de stat emise de Statul Roman, actiuni)
- Garantii reale ne-financiare (imobiliare, bunuri mobile, creante, active necorporale, intrumente de plata)
- Garantii personale (garantii personale, scrisori de garantie, scrisori de comfort, garantii financiare acordate de fondurile de garantare si Eximbank, garantii de stat, aval).
- Garantiile imobiliare reprezinta cel mai frecvent tip de garantie acceptata. Cu toate acestea, structura garantiilor este diversificata in functie de tipul finantarii (de exemplu, pentru finantarea capitalului de lucru, garantiile de tip creante si stocuri sunt acceptate in mod curent).

### Politicile si procesele de evaluare si administrare a garantiilor

Pentru a minimiza riscul de credit, BRD a exercitat o gestiune activa a garantiilor prin:

- Implementarea unei politici de garantii, structurata pe urmatoarele dimensiuni:
  - principii care reglementeaza gestionarea titlurilor de valoare
  - tipuri de garantii acceptate de Banca
  - criterii stricte privind validitatea, admisibilitatea si eligibilitatea garantiilor
  - principiile care guverneaza managementul garantiilor precum si rolurile si responsabilitatile cu privire la proces

- Evaluarea periodica a portofoliului de garantii, in vederea reducerii discrepantelor dintre valoarea de piata a garantiilor si valoarea utilizata de catre Banca in procesele sale interne (monitorizare, provizionare etc.)
- Estimarea valorii de recuperare a unei garantii prin aplicarea de coeficienti de ajustare la valoarea de piata, in vederea determinarii nivelului de provizionare pentru clientii analizati individual
- Monitorizarea periodica prin intermediul indicatorilor specifici de risc
- Controale interne efectuate asupra activitatii de evaluare a garantiilor
- Implementarea unui set de principii de administrare a riscurilor privind concentrarea pe tehnici de diminuare a riscului de credit, precum si limite de concentrare definite la nivel de emitent de protectie, pentru a asigura o monitorizare adecvata.

Valoarea de piata a unei **garantii imobiliare** este estimata de catre evaluatori certificati, care pot fi externi sau interni institutiei. Evaluarea garantiilor se realizeaza in conformitate cu Standardele Internationale de Evaluare si cu Standardele si Recomandarile elaborate de ANEVAR. Evaluările garantiilor imobiliare se verifica de catre unitatile competente, independent de procesul de aprobare a creditelor. Banca utilizeaza urmatoarele metode de evaluare pentru garantiile imobiliare: abordarea prin piata si abordarea prin venit. Reevaluarea se realizeaza anual, pentru proprietati imobiliare de natura comerciala/ industriala/ agricola, terenuri, cel putin o data la 3 ani, pentru proprietati imobiliare de natura rezidentiala sau cu o frecventa mai ridicata in situatia in care piata imobiliara prezinta o evolutie negativa semnificativa.

**Bunuri mobile** (utilaje si echipamente, stocuri si alte bunuri mobile) sunt evaluate pe baza valorii recunoscute pentru scopuri financiare sau alte scopuri similare (bilant, asigurare etc). Banca monitorizeaza valoarea de piata a bunurilor mobile periodic, dar cel putin anual. Valoarea de piata este monitorizata mai frecvent, in situatia unor modificari semnificative ale conditiilor de piata.

Inainte de acceptarea unei **garantii personale**, se evalueaza solvabilitatea emitentului de protectie si profilul sau de risc, folosind aceleasi principii ca si in cazul expunerilor directe ale BRD fata de clientii sai/contrapartide. Nivelul protectiei oferite de garantiile personale depinde in mod fundamental de bonitatea garantului, iar valoarea garantata trebuie sa fie corelata cu performanta economica a acestuia. Principalul garant pentru clientii BRD este Statul Roman, care intervine pentru a sustine activitatea de creditare prin ample programe nationale de garantare implementate prin intermediul fondurilor de garantare (FNGCMM sau FGCR) sau Eximbank, in principal prin programul *Prima/Noua Casa*. O alta categorie de garantii este reprezentata de bancile comerciale (locale sau straine), care emit scrisori de garantie in favoarea clientilor BRD. Expunerile indirecte ale BRD fata de garantii sunt evaluate folosind aceleasi principii ca si in cazul expunerilor directe.

Tabelul de mai jos prezinta expunerile aferente riscului de credit (excluzand CCR) pe clase de expuneri si dupa CCF si CRM, conform raportarii COREP, la 31 decembrie 2025.

**Tabel 17: EU CR4 – abordarea standardizata – Expunere la riscul de credit si efectele CRM**

RONmii	Clase de expuneri	Expuneri înainte de CCF si înainte de CRM		Expuneri dupa CCF si dupa CRM		RWA si densitatea RWA	
		Expuneri bilantiere	Expuneri extrabilantiere	Expuneri bilantiere	Expuneri extrabilantiere	RWA	Densitatea RWA (%)
1	Administratii centrale sau banci centrale	28,265,797	514,541	32,215,002	610,120	598,586	1.82%
2	Entitati din sectorul public din afara administratiilor centrale	1,423,883	476,665	1,426,449	190,185	371,770	23.00%
EU 2a	Administratii regionale sau autoritati locale	1,423,869	468,689	1,426,436	187,385	368,957	22.86%
EU 2b	Entitati din sectorul public	13	7,976	13	2,800	2,813	100.00%
3	Banci de dezvoltare multilaterala	409,405	-	421,558	535,166	65,239	6.82%
EU 3a	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	0.00%
4	Instituti	857,118	1,415,101	947,220	693,547	556,545	33.92%
5	Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	0.00%
6	Societati	12,040,673	19,932,392	10,280,758	3,083,484	12,150,717	90.92%
6.1	Din care: Finantari specializate	429,498	438,730	429,498	175,492	447,324	73.94%
7	Expuneri din datorii subordonate si titluri de capital	116,045	-	116,045	-	290,114	250.00%
EU 7a	Expuneri din datorii subordonate	-	-	-	-	-	0.00%
EU 7b	Titluri de capital	116,045	-	116,045	-	290,114	250.00%
8	Retail	15,191,826	2,788,059	12,785,571	999,777	9,819,357	71.23%
9	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobiliare si expuneri ADC	21,692,122	4,564,532	21,620,917	1,144,683	11,561,035	50.78%
9.1	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobiliare locale – non IPRE	17,016,625	758,586	16,949,375	213,830	6,454,414	37.61%
9.2	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobiliare locale – IPRE	-	-	-	-	-	0.00%
9.3	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobiliare comerciale – non IPRE	3,899,159	3,312,311	3,895,228	733,399	4,204,572	90.84%
9.4	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobiliare comerciale – IPRE	727,541	115,412	727,517	46,165	601,919	77.80%
9.5	Achiziti, dezvoltare si constructii (ADC)	48,797	378,224	48,797	151,289	300,130	150.00%
10	Expuneri in stare de nerambursare	700,741	55,507	540,375	21,100	567,092	101.00%
EU 10a	Creante asupra institutiilor si societatiilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	0.00%
EU 10b	Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-	-	0.00%
EU 10c	Alte elemente	4,888,750	-	4,888,750	-	1,889,122	38.84%
11	Nu se aplica	-	-	-	-	-	0.00%
12	<b>TOTAL</b>	<b>85,586,359</b>	<b>29,746,797</b>	<b>85,242,647</b>	<b>7,278,062</b>	<b>37,869,578</b>	<b>40.93%</b>

## 6 - Amortizorul anticiclic de capital

Amortizorul anticiclic de capital (CCB – countercyclical capital buffer) este unul dintre instrumentele macroprudentiale introduse de pachetul legislativ CRD IV/CRR. Comitetul European pentru Risc Sistemic (ESRB) recomanda implementarea acestui instrument pentru reducerea si prevenirea cresterii excesive a creditarii si a indatorarii. Instrumentul CCB are ca obiectiv imbunatatirea rezilientei sectorului bancar la posibilele socuri. Decizia de activare a amortizorului anticiclic de capital are la baza informatia oferita de indicatorul deviatia creditului (in sens larg) in PIB de la tendinta acestuia pe termen lung (principaul indicator conform recomandarii CERS), precum si analiza altor indicatori care surprind riscul unor evolutii nesanatoase ale creditului si indatorarii. Eliberarea amortizorului de tip CCB este realizata fie ca urmare a materializarii riscului, fie datorita diminuarii semnificative a acestuia.

Instrumentul amortizorului anticiclic de capital este definit pentru gestionarea riscurilor in baza monitorizarii la nivel agregat a evolutiilor din piata creditului. Este necesara o evaluare a riscurilor si pe anumite segmente ale creditarii pentru a identifica o posibila acumulare disproportionata de riscuri (de exemplu, o concentrare a creditarii in valuta). In acest caz, instrumentul ar putea fi completat cu alte instrumente macroprudentiale precum raportul imprumut/garantii (loan-to-value ratio – raportul LTV), raportul serviciul datoriei/venituri (debt service to income ratio – raportul DTSI) sau limite sectoriale (aceasta cerinta regasindu-se si in recomandarile CERS).

Un amortizor anticiclic de capital poate fi impus in perioade de crestere excesiva a creditelor cand se creeaza un risc la nivelul intregului sistem si este limitat la 2,5% din total RWA. In conformitate cu prevederile Ordinului BNR nr. 12/2015, nivelul impus pentru amortizorului anticiclic a fost stabilit la 0% pentru expunerile de credit din Romania. De mentionat ca BNR a emis Ordinul 6/nov 2021 de modificare a Ordinului BNR 12/2015, potrivit caruia nivelul amortizorului anticiclic pentru expunerile de credit din Romania este de 0,5% (de la 0% anterior), aplicabil incepand cu 17 octombrie 2022. Mai mult, conform Ordinului BNR 7/ 2022 de modificare a Ordinului BNR 12/2015, nivelul amortizorului anticiclic pentru expunerile de credit din Romania este de 1%, aplicabil incepand cu 23 octombrie 2023.

Grupul BRD a mentinut o rata globala a amortizorului anticiclic de capital de 1.003% din total active ponderate la risc (448 milioane RON) la 31 decembrie 2025, determinat de expunerile la riscul de credit, relevante, aferente entitatilor din Romania.

Repartizarea geografica a expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic este prezentata in tabelul de mai jos.

**Tabel 18: EU CCyB1 – Repartizarea geografica a expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic**

RONmii	Expunerile generale din credite		Expunerile din credite relevante - riscul de piata		Expunerile din securitizare Valoarea expunerii pentru expunerile din afara portofoliului de tranzactionare	Valoarea totala a expunerii	Cerinte de fonduri proprii				Cuantumul ponderat la risc ale expunerilor	Ponderile aplicate cerintelor de fonduri proprii (%)	Rata amortizorului anticiclic (%)	
	Valoarea expunerii in cadrul abordarii standardizate	Valoarea expunerii in cadrul abordarii IRB	Suma pozitilor lungi si scurte ale expunerilor incluse in portofoliul de tranzactionare pentru abordarea standardizata (SA)	Valoarea expunerilor incluse in portofoliul de tranzactionare pentru modelle interne			Expunerile la riscul de credit relevante - riscul de credit	Expunerile din credite relevante - riscul de piata	Expunerile din credite relevante - Pozitiile din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare	Total				
010 Defalcare pe tari:														
Romania	54,865,316	-	-	-	3,536,021	58,404,337	2,861,598	-	27,438	2,889,036	36,112,944	98,06%	1,00%	
Alte tari	843,260	-	-	-	-	843,260	58,791	-	58,791	734,882	734,882	1,94%		
020 Total	55,711,576	-	-	-	3,536,021	59,247,598	2,920,388	-	27,438	2,947,826	36,847,826	100%		

**Tabel 19: EU CCyB2 – Cuantumul amortizorului anticiclic de capital specific institutiei**

RONmii		31.12.2025
1	Cuantumul total al expunerii la risc	44,627,794
2	Rata amortizorului anticiclic de capital specific institutiei	1.0034567%
3	Cerinta privind amortizorul anticiclic de capital specific	447,821

## 7 - Politica de remunerare

---

Principiile BRD privind remunerarea asigura o aliniere puternica intre atingerea obiectivelor strategice pe termen lung, a valorilor, intereselor pe termen lung ale Bancii si conferirea de valoare pentru actionari, aliniaza interesele Bancii si ale clientilor, angajatilor si actionarilor si previn apetitul inadecvat pentru risc si comportamentul imprudent. Politica de remunerare este o parte integranta a strategiei generale de afaceri a Bancii.

Comitetul de Remunerare al BRD este un comitet permanent cu rol consultativ care asista Consiliului de Administratie in realizarea responsabilitatilor sale pe linia elaborarii si supravegherii implementarii Politicii de Remunerare a Bancii.

Comitetul este format din 3 membri: Dna Liliana-Ionescu Feleaga (Presedinte), Dna Delphine Mireille Garcin - Meunier (Membru) pana in data de 10 iulie 2025 si Dl Jean Pierre Vigroux (Membru independent).

Comitetul de Remunerare se reuneste anual sau ori de cate ori este necesar. In anul 2025, au avut loc 6 reuniuni ale Comitetului de Remunerare. La cele 2 reuniuni din martie si iunie 2025 au participat toti cei 3 membri, iar la celelalte 4 reuniuni au participat cei 2 membri ai Comitetului din acea perioada (dna Ionescu Feleaga si dl Vigroux).

Comitetul de Remunerare analizeaza Politica de remunerare a Bancii, pe care o prezinta Consiliului de Administratie pentru aprobare; face propuneri privind remuneratia individuala a membrilor neexecutivi ai Consiliului de Administratie precum si remuneratia suplimentara individuala a administratorilor insarcinati cu functii specifice in cadrul Consiliului si respectiv remuneratia directorilor; supravegheaza direct remunerarea coordonatorilor functiilor de administrare a riscurilor si de conformitate; supravegheaza aplicarea principiilor de remunerare a personalului si informeaza Consiliul de Administratie cu privire la rezultatele supravegherii.

Pe parcursul anului 2025, Comitetul de Remunerare nu a folosit consultanti externi, bazandu-se pe expertiza proprie si pe cea a Departamentului de Resurse Umane.

Banca asigura o remunerare corecta si competitiva, cu respectarea stricta a competentelor si performantelor, cu 2 componente corect proportionate:

- componenta fixa
- componenta variabila

Banca respecta principiul egalitatii de tratament, respectiv remuneratie egala pentru membrii personalului de gen masculin si cei de gen feminin, pentru prestarea aceleiasi munci sau a unei munci de valoare egala.

Remuneratia fixa – reflecta experienta profesionala relevanta si responsabilitatea organizationala, astfel cum sunt prevazute in fisa postului unui angajat, ca parte a termenilor de angajare. Remuneratia fixa reprezinta o proportie suficient de mare in remuneratia totala, astfel incat sa permita aplicarea unei politici complet flexibile privind componentele remuneratiei variabile, incluzand posibilitatea de a nu plati nicio componenta a acesteia.

Remuneratia variabila - reflecta o performanta sustenabila si ajustata la risc, precum si performanta care excede performanta necesara pentru a indeplini atributiile prevazute in fisa postului angajatului, ca parte a termenilor de angajare.

Remuneratia variabila:

- Nu este garantata sau reportata in mod automat de la un an la altul. Mecanismele de distribuire a componentei variabile nu garanteaza acordarea de sume pe parcursul a mai multor ani. Astfel, remunerarea variabila este supusa unui proces anual, echitabil, de revizuire;
- Bonusurile garantate sunt acordate doar in circumstante exceptionale legate de momentul angajarii si pot fi acordate doar in primul an de angajare si doar atunci cand Banca dispune de o baza sanatoasa si solida de capital. Personalul BRD nu este excesiv dependent de bonusuri;
- Nu limiteaza capacitatea Bancii de a-si intari baza de capital;
- Nu este platita prin mijloace sau metode care faciliteaza eludarea indeplinirii cerintelor normative in vigoare;
- Nu incurajeaza asumarea de riscuri care sa influenteze profilul de risc al Bancii;
- Ia in considerare si toate tipurile de riscuri curente sau viitoare;

- Platile referitoare la încetarea anticipată a unui contract reflectă performanța obținută în timp și sunt proiectate într-o modalitate care să nu recompenseze nereușita sau conduita neprofesională.

Intrucât este corelată cu performanța, remunerația variabilă se bazează pe o combinație a evaluării rezultatelor generale ale Băncii, precum și a performanței structurii în care se desfășoară activitatea și a performanței individuale.

Remunerarea personalului care exercită funcțiile de control nu trebuie să fie legată de performanța activităților pe care funcția de control le monitorizează și controlează, ci de atingerea obiectivelor legate de funcțiile respective.

Evaluarea performanței personalului este realizată într-un cadru multianual, pentru a se asigura că procesul de evaluare se bazează pe performanța pe termen lung și că plata efectivă a componentelor remunerației bazate pe performanță se întinde pe o perioadă care ține cont de ciclul de afaceri al Băncii și de riscurile specifice activității sale.

Evaluarea performanței are la bază criteriile legate de:

- gestiunea a riscurilor sanatoasă și prudentă ;
- calitatea serviciilor oferite clienților ;
- respectarea intereselor clienților și tratamentul lor echitabil ;
- riscurile privind dezvoltarea durabilă.

Banca poate decide reducerea sau neacordarea remunerației variabile în cazul în care aceasta nu poate fi susținută în conformitate cu situația financiară a Băncii în ansamblu și dacă nu poate fi justificată de performanța structurii în care se desfășoară activitatea și a angajatului în cauză.

Remunerația variabilă este redusă considerabil în cazul în care Banca înregistrează o performanță financiară redusă sau negativă, luându-se în considerare atât remunerația curentă, cât și reducerile plăților aferente sumelor convenite, determinate anterior, incluzând acorduri semnate de tip *malus* sau de tip *clawback*. Până la 100% din remunerația variabilă face obiectul acordurilor semnate de tip *malus* sau de tip *clawback*.

Pentru diferite tipuri de posturi, este posibil să se folosească scheme diferite de alocare a remunerației variabile. Există un maxim definit pentru componenta variabilă, care nu poate depăși 100% din componenta fixă a remunerației totale.

Pentru funcțiile de vânzare, obiectivele comerciale sunt stabilite astfel încât să țină cont de drepturile și interesele clienților, astfel:

- procesul de vânzare este în interesul clientului ;
- nu încurajează oferirea sau furnizarea unui produs/ serviciu anumit sau a unei anumite categorii de produse/ servicii în locul altor produse/ servicii, precum produse/ servicii care sunt mai profitabile pentru Banca sau pentru salariat, în detrimentul clientului.

Principiile speciale aplicabile pentru categoriile de personal identificat sunt :

- Remunerația variabilă poate scădea sau să nu fie plătită deloc.
- Membrii personalului le este plătită sau acestuia intra în drepturile aferente remunerației variabile, inclusiv ale părții amânate a acesteia, doar dacă remunerația variabilă poate fi susținută în conformitate cu situația financiară a Băncii în ansamblu și dacă poate fi justificată în conformitate cu performanța Băncii, a structurii în care se desfășoară activitatea și a angajatului în cauză.
- Membrii personalului intra în drepturile părții amânate a remunerației variabile condiționat de îndeplinirea unor cerințe minime de performanță.
- O parte substanțială și care reprezintă, în toate cazurile, cel puțin 40% din componenta de remunerație variabilă, este amânată pe o perioadă de cel puțin 4 ani. Pentru personalul identificat, cel puțin 50% din orice remunerație variabilă trebuie să fie formată din echivalent acțiuni, care fac obiectul unei politici adecvate de reținere, proiectată să alinieze stimulentele cu interesele pe termen lung ale Băncii.
- Strategiile personale de acoperire împotriva riscurilor sau politice de asigurare legate de remunerație și de răspundere pentru a contracara efectele de aliniere la risc prevăzute în

acordurile de remunerare ale personalului sunt interzise. Este permisa asigurarea riscului de curs valutar, folosind instrumente derivate.

Pentru membrii Comitetului Executiv, 60% din plata variabila este deferata pe o perioada de 5 ani.

Pentru angajatii personal identificat dar care nu sunt membri in Comitetul Executiv, intre 40% si 60% din plata variabila este deferata pe o perioada de 4 ani.

Raporturile dintre remuneratia fixa si cea variabila in BRD este de maxim 1:1, in conformitate cu prevederile Regulamentului 5/2013 al BNR.

Informatiile cantitative agregate privind remuneratia aferenta anului 2025 sunt prezentate mai jos. Sumele sunt exprimate in EUR.

**Tabel 20: EU REM1 – Remuneratia acordata pentru exercitiul financiar**

EUR		Organul de conducere – functia de supraveghere	Organul de conducere – functia de conducere	Alti membri ai conducerii superioare	Alti membri ai personalului identificat
1	Numarul de membri ai personalului identificat	7	7	2	49
2	<b>Total remuneratie fixa</b>	244,424	2,339,127	289,883	5,396,707
3	Din care: pe baza de numerar	244,424	2,339,127	289,883	5,396,707
4	(Nu se aplica in UE)	-	-	-	-
EU-4a	Remuneratie fixa	Din care: actiuni sau participatii echivalente	-	-	-
5	decat cele in numerar	-	-	-	-
EU-5x	Din care: alte instrumente	-	-	-	-
6	(Nu se aplica in UE)	-	-	-	-
7	Din care: alte forme	-	-	-	-
8	(Nu se aplica in UE)	-	-	-	-
9	Numarul de membri ai personalului identificat	7	7	2	49
10	<b>Total remuneratie variabila</b>	-	1,125,000	145,745	1,207,763
11	Din care: pe baza de numerar	-	495,000	145,745	1,045,122
12	Din care: amanata	-	270,000	-	65,056
EU-13a	Remuneratie variabila	Din care: actiuni sau participatii echivalente	-	-	-
EU-14a	Din care: amanata	-	-	-	-
EU-13b	decat cele in numerar	-	630,000	-	162,641
EU-14b	Din care: amanata	-	405,000	-	65,056
EU-14x	Din care: alte instrumente	-	-	-	-
EU-14y	Din care: amanata	-	-	-	-
15	Din care: alte forme	-	-	-	-
16	Din care: amanata	-	-	-	-
17	<b>Remuneratie totala (2 + 10)</b>	244,424	3,464,127	435,628	6,604,470

**Tabel 21: EU REM2 – Plati speciale pentru membrii personalului ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al institutiilor (personalul identificat)**

EUR		Organul de conducere – functia de supraveghere	Organul de conducere – functia de conducere	Alti membri ai conducerii superioare	Alti membri ai personalului identificat
Remuneratia variabila garantata acordata					
1	Remuneratia variabila garantata acordata – Numarul de membri ai personalului identificat	-	-	-	-
2	Remuneratia variabila garantata acordata – Cuantumul total	-	-	-	-
3	Din care remuneratie variabila garantata acordata, platita in cursul exercitiului financiar, care nu este luata in considerare in plafonul primelor	-	-	-	-
Plati compensatorii acordate in perioadele anterioare, care au fost platite in cursul exercitiului financiar					
4	Plati compensatorii acordate in perioadele anterioare, care au fost platite in cursul exercitiului financiar – Numarul de membri ai personalului identificat	-	-	-	-
5	Plati compensatorii acordate in perioadele anterioare, care au fost platite in cursul exercitiului financiar – Cuantumul total	-	-	-	-
Plati compensatorii acordate in cursul exercitiului financiar					
6	Plati compensatorii acordate in cursul exercitiului financiar – Numarul de membri ai personalului identificat	-	-	1	-
7	Plati compensatorii acordate in cursul exercitiului financiar – Cuantumul total	-	-	109,014	-
8	din care platite in cursul exercitiului financiar	-	-	109,014	-
9	din care amânate	-	-	-	-
10	din care plati compensatorii platite in cursul exercitiului financiar, care nu sunt luate in considerare in plafonul primelor	-	-	109,014	-
11	din care cea mai mare plata care i-a fost acordata unei singure persoane	-	-	109,014	-

**Tabel 22: EU REM3 – Remuneratie amanata**

EUR	Remuneratie amanata si retinuta	Quantumul total al remuneratiilor amanate acordate pentru perioadele de performanta anterioare	din care cuantumul care umbla sa fie dobandit in exercitiul financiar	din care cuantumul care umbla sa fie dobandit in exercitiul financiar ulterior	Quantumul ajustarii de performanta efectuate in cursul exercitiului financiar asupra remuneratiilor amanate care umbla sa fie dobandita in exercitiul financiar	Quantumul ajustarii de performanta efectuate in cursul exercitiului financiar asupra remuneratiilor amanate care umbla sa fie dobandita in exercitiul de performanta viitoare	Quantumul total al ajustarii in cursul exercitiului financiar ca urmare a ajustarii implicite ex post (adica a modificarilor valorii remuneratiilor amanate generate de modificarile preturilor instrumentelor)	Quantumul total al remuneratiilor amanate acordate inainte de platita efectiv in cursul exercitiului financiar	Quantumul total al remuneratiilor amanate acordate pentru perioade de performanta anterioara care s-au fost dobandit, dar este supusa unor perioade de retinere
1	Organul de conducere – functia de supraveghere	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Pe baza de numerar	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Actiuni sau participatii echivalente	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Instrumente legate de actiuni sau instrumente echivalente, altele decat cele in numerar	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Alte instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Alte forme	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Organul de conducere – functia de conducere	2,939,320	617,331	1,949,739	282,840	-	282,840	738,399	989,056
8	Pe baza de numerar	669,652	277,714	391,938	-	-	-	277,714	-
9	Actiuni sau participatii echivalente	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Instrumente legate de actiuni sau instrumente echivalente, altele decat cele in numerar	2,269,668	339,617	1,557,801	282,840	-	282,840	460,685	989,056
11	Alte instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Alte forme	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Alti membri ai conducerii superioare	57,613	19,688	37,925	3,913	-	3,913	23,601	-
14	Pe baza de numerar	16,837	11,088	5,749	-	-	-	11,088	-
15	Actiuni sau participatii echivalente	18,600	8,600	10,000	3,913	-	3,913	12,513	-
16	Instrumente legate de actiuni sau instrumente echivalente, altele decat cele in numerar	22,176	-	22,176	-	-	-	-	-
17	Alte instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Alte forme	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Alti membri ai personalului identificat	757,844	197,098	485,319	51,440	-	51,440	249,966	59,085
20	Pe baza de numerar	196,727	83,323	113,404	-	-	-	83,323	-
21	Actiuni sau participatii echivalente	213,500	97,500	116,000	44,361	-	44,361	141,861	-
22	Instrumente legate de actiuni sau instrumente echivalente, altele decat cele in numerar	347,617	16,275	255,915	7,079	-	7,079	24,782	59,085
23	Alte instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Alte forme	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Quantumul total	3,754,777	834,117	2,472,983	338,193	-	338,193	1,011,866	1,048,141

In anul 2025 nu au existat cazuri de remuneratii mai mari de 1 million EUR din cadrul personalului identificat, asa cum se cere in tabelul **EU REM4**.

**Tabel 23: EU REM5 – Informatii privind remuneratia membrilor personalului ale care activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al institutiilor (personalul identificat)**

EUR		Remuneratia organului de conducere			Domenii de activitate						Total
		Organul de conducere – functia de supraveghere	Organul de conducere – functia de conducere	Organul de conducere – Total	Serviciile bancare de investitii	Serviciile bancare de retail	Gestionarea activelor	Funcțiile corporatiste	Funcțiile de control intern independent	Toate celelalte	
1	Numarul total al membrilor personalului identificat	7	7	14	2	24	1	15	6	3	65
2	Din care: membrii organului de conducere	7	7	14	-	-	-	-	-	-	14
3	Din care: alti membri ai conducerii superioare	-	-	-	-	-	-	-	-	2	2
4	Din care: alti membri ai personalului identificat	-	-	-	2	24	1	15	6	1	49
5	Remuneratia totala a membrilor personalului identificat	244,424	3,464,127	3,708,551	350,548	3,067,921	142,725	2,266,962	762,886	449,056	10,748,649
6	Din care: remuneratie variabila	-	1,125,000	1,125,000	92,318	619,385	44,882	344,825	106,353	145,745	2,478,508
7	Din care: remuneratie fixa	244,424	2,339,127	2,583,551	258,230	2,448,536	97,843	1,922,137	656,533	303,311	8,270,141

## 8 - Indicatorul efectului de levier

BRD calculeaza si raporteaza indicatorul efectului de levier ce are ca scop limitarea riscului efectului de levier excesiv in activitatea institutiilor de credit, in conformitate cu prevederile CRR2 aplicabile incepand cu finalul lunii iunie 2021.

Indicatorul efectului de levier la nivelul Grupului BRD este cu mult peste cerinta minima de 3%, nivel care se aplica, conform Regulamentului 2019/876 ce modifica CRR, incepand cu iunie 2021. Indicatorul efectului de levier a fost de 9,39% la 31 decembrie 2025, cu un nivel al fondurilor proprii de nivel 1 de 10.199 milioane RON si cu o expunere leverage de 108.665 milioane RON (in comparatie cu 9,36% la 30 septembrie 2025, cu un nivel al fondurilor proprii de nivel 1 de 9.716 milioane RON si o expunere leverage de 103.746 milioane RON).

Nivelul sustenabil al indicatorului efectului de levier se datoreaza bazei de capital solide, in principal nivelului ridicat al fondurilor proprii de nivel 1 de baza si structurii bilantiere specifice modelului de banca universala cu focus special pe activitati de retail.

**Tabel 24: EU LR1 - LRSum: Rezumatul reconcilierii activelor contabile si a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier**

RONmii	Suma aplicabila
1 Total active conform situatiilor financiare publicate	98,044,040
2 Ajustare pentru entitatile consolidate în scopuri contabile, dar care nu intra în domeniul de aplicare al consolidarii prudentiale	2,816
3 (Ajustare pentru expunerile securitizate care îndeplinesc cerintele operationale pentru recunoasterea transferului riscului)	-
4 [Ajustare pentru exceptarea temporara a expunerilor fata de bancile centrale (daca este cazul)]	-
5 [Ajustare pentru activele fiduciare recunoscute în bilant în temeiul cadrului contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (i) din CRR]	-
6 Ajustare pentru achizițiile și vanzarile standard de active financiare care fac obiectul contabilizarii la data tranzactionarii	-
7 Ajustare pentru tranzactiile de tipul „cash pooling” eligibile	-
8 Ajustare pentru instrumentele financiare derivate	590,797
9 Ajustare pentru operatiunile de finantare prin instrumente financiare (SFT)	204,948
10 Ajustare pentru elementele extrabilantiere (și anume conversia expunerilor extrabilantiere în sume de credit echivalente)	9,174,578
11 (Ajustare pentru ajustările prudente ale evaluării și provizioanele specifice și generale care au redus fondurile proprii de nivel 1)	-
EU-11a [Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR]	-
EU-11b [Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR]	-
12 Alte ajustari	647,747
13 <b>Indicatorul de masurare a expunerii totale</b>	<b>108,664,925</b>

**Tabel 25: EU LR2 - LRCom: Publicarea informatiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier**

RONmii	Expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR		
	31.12.2025	30.09.2025	
<b>Expunerii bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate si a SFT)</b>			
1	Elementele bilantiere (excluzand instrumentele financiare derivate si SFT-urile, dar incluzand garantiile reale)	88,650,039	86,362,441
2	Majorarea pentru garantiile reale constituite pentru instrumentele financiare derivate în cazul în care au fost deduse din activele din bilanț, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil	-	-
3	(Deducerea creanțelor înregistrate ca active pentru marja de variație în numerar constituită pentru tranzacțiile cu instrumente financiare derivate)	-	-
4	(Ajustarea pentru titlurile de valoare primite în cadrul operațiunilor de finanțare prin instrumente financiare recunoscute ca active)	-	-
5	(Ajustări generale pentru riscul de credit aferente elementelor bilantiere)	-	-
6	(Cuantumul activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	647,747	790,071
7	Totalul expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate si a SFT-urilor)	89,297,786	87,152,512
<b>Expunerii la instrumente financiare derivate</b>			
8	Costul de înlocuire a tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR (și anume fara marja de variație în numerar eligibila)	130,390	139,583
EU-8a	Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contributia la costurile de înlocuire în cadrul abordării standardizate simplificată	-	-
9	Cuantumul majorărilor pentru expunerea viitoare potențială aferentă tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR	553,543	509,296
EU-9a	Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contributia la expunerea viitoare potențială în cadrul abordării standardizate simplificată	-	-
EU-9b	Expunerea stabilită în conformitate cu metoda expunerii inițiale	-	-
10	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (SA-CCR)	-	-
EU-10a	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (abordarea standardizată simplificată)	-	-
EU-10b	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (metoda expunerii inițiale)	-	-
11	Valoarea notională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise	-	-
12	(Compensările valorilor notionale efective ajustate și deducerile suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise)	-	-
13	Total expunerii din instrumente financiare derivate	683,933	648,880
<b>Expunerii la operațiunile de finanțare prin instrumente financiare (SFT)</b>			
14	Active SFT brute (fara recunoașterea compensării), după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări	9,303,680	7,494,692
15	(Cuantumul compensat ale sumelor de platit și de încasat în numerar ale activelor SFT brute)	-	-
16	Expunerea la riscul de credit al contrapartii aferentă activelor SFT	204,948	129,615
EU-16a	Derogarea pentru SFT-uri: expunerea la riscul de credit al contrapartii în conformitate cu articolul 429e alineatul (5) și cu articolul 222 din CRR	-	-
17	Expunerile la tranzacțiile instituite în calitate de agent	-	-
EU-17a	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente SFT-urilor compensate pentru clienți)	-	-
18	Totalul expunerilor din operațiuni de finanțare prin instrumente financiare	9,508,628	7,624,307
<b>Alte expunerii extrabilantiere</b>			
19	Expunerii extrabilantiere exprimate în valoarea notională brută	32,504,683	30,202,729
20	(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	(23,330,104)	(21,882,959)
21	(Provizioanele generale deduse pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 și provizioanele specifice aferente expunerilor extrabilantiere)	-	-
22	Expunerii extrabilantiere	9,174,578	8,319,770
<b>Expunerii excluse</b>			
EU-22a	[Expunerii excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR]	-	-
EU-22b	[Expunerii exceptate în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR (bilantiere și extrabilantiere)]	-	-
EU-22c	[Expunerii excluse ale bancilor (sau ale unităților) publice de dezvoltare – investiții în sectorul public]	-	-
EU-22d	[Expunerii excluse ale bancilor (sau ale unităților) publice de dezvoltare – credite promoționale]	-	-
EU-22e	[Expunerii excluse care decurg din creditele promoționale de tipul „pass through” acordate de instituții care nu sunt bănci (sau unități) publice de dezvoltare]	-	-
EU-22f	(Partile garantate excluse ale expunerilor care decurg din credite de export)	-	-
EU-22g	(Garantiile reale excedentare depuse la agenții tripartite excluse)	-	-
EU-22h	[Serviciile legate de CSD-uri ale CSD-urilor/instituțiilor, excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (o) din CRR]	-	-
EU-22i	[Serviciile legate de CSD-uri ale instituțiilor desemnate, excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (p) din CRR]	-	-
EU-22j	(Reducerea valorii expunerii împrumuturilor de prefinanțare sau a împrumuturilor intermediare)	-	-
EU-22k	(Total expunerii excluse)	-	-
<b>Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale</b>			
23	Tier 1 capital	10,199,308	9,715,708
24	Total exposure measure	108,664,925	103,745,469
<b>Indicatorul efectului de levier</b>			
25	Indicatorul efectului de levier (%)	9.39%	9.36%
EU-25	Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul excepțiilor investițiilor în sectorul public și al creditelor promoționale) (%)	9.39%	9.36%
25a	Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul oricărei excepții temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) (%)	9.39%	9.36%
26	Cerinta privind indicatorul minim al efectului de levier reglementată (%)	3.00%	3.00%
EU-26a	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	-	-
EU-26b	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de baza	-	-
27	Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	-	-
EU-27a	Cerinta globală privind indicatorul efectului de levier (%)	3.00%	3.00%
<b>Alegerea privind dispozițiile tranzitorii și expunerile relevante</b>			
EU-27b	Alegerea privind dispozițiile tranzitorii în scopul definirii indicatorului de măsurare a capitalului	-	-
<b>Publicarea valorilor medii</b>			
28	Media valorilor zilnice ale activelor SFT brute, după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit și de încasat în numerar	7,061,358	7,250,824
29	Valoarea de sfârșit de trimestru a activelor SFT brute, după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit și de încasat în numerar	9,303,680	7,494,692
30	Indicatorul de măsurare a expunerii totale (inclusiv impactul oricărei excepții temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit și de încasat în numerar)	106,422,603	103,501,601
30a	Indicatorul de măsurare a expunerii totale (excluzând impactul oricărei excepții temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit și de încasat în numerar)	106,422,603	103,501,601
31	Indicatorul efectului de levier (inclusiv impactul oricărei excepții temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit și de încasat în numerar)	9.58%	9.39%
31a	Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul oricărei excepții temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit și de încasat în numerar)	9.58%	9.39%

**Tabel 26: EU LR3 - LRSpl: Defalcarea expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT-urilor si a expunerilor exceptate)**

RONmii		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR
<b>EU-1</b>	<b>Totalul expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a expunerilor exceptate), din care:</b>	<b>88,650,039</b>
EU-2	Expuneri incluse in portofoliul de tranzactionare	1,274,119
EU-3	Expuneri incluse in portofoliul bancar, din care:	87,375,921
EU-4	Obligatiuni garantate	-
EU-5	Expuneri tratate ca suverane	26,991,679
EU-6	Expuneri fata de administratii regionale, banci de dezvoltare multilaterala, organizatii internationale si entitati din sectorul public, care	1,833,288
EU-7	Instituti	857,118
EU-8	Expuneri garantate cu ipotecii asupra bunurilor imobile	21,692,122
EU-9	Expuneri de tip retail	15,191,826
EU-10	Societati	14,480,264
EU-11	Expuneri in stare de nerambursare	700,741
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizari si alte active care nu corespund unor obligatii de credit)	5,628,884

## 9 - Cerinte de lichiditate

---

Riscul de lichiditate este definit ca fiind riscul ca Banca sa nu poata onora obligatiile financiare. Acesta este cuantificat pe orizonturi de timp diferite si sub ipoteze diferite (conditii normale si situatii de stres). Tare este definit ca fiind riscul ca Banca sa nu poata mentine in timp un volum adecvat de finantare pentru a-si sustine activele si la un cost rezonabil.

### **Obiective si principii de ghidare**

Managementul lichiditatii si finantarii utilizat in BRD urmareste ca banca sa asigure i) indeplinirea obligatiilor de plata in orice moment in conditii normale de activitate sau in situatii de stres financiar (managementul riscurilor de lichiditate); ii) colectarea de resurse de finantare intr-o maniera durabila la un cost rezonabil (managementul riscurilor de finantare). Procedand astfel, managementul lichiditatii si finantarii asigura indeplinirea atat a cerintelor reglementare, cat si a apetitului la risc stabilit de catre banca.

Pentru a atinge aceste obiective, Banca a adoptat un cadru cuprinzator de gestionare a riscului de lichiditate, conceput pentru a se asigura ca BRD este in masura sa alimenteze cresterea activelor, sa isi indeplineasca obligatiile de plata si sa reziste unei perioade de stres de lichiditate.

Cadrul de administrare a riscului de lichiditate defineste guvernanta riscului de lichiditate si practicile de administrare, masurare si control.

Abordarea administrarii riscului de lichiditate incepe la nivel intraday, gestionand fluxurile zilnice de plati, prognozand si gestionand fluxurile de numerar si posibilitatea accesarii operatiunilor de politica monetara si facilitatile permanente ale bancii centrale. In continuare, acopera o perspectiva pe termen mai lung, cuprinzand profilul de maturitate al tuturor activelor si pasivelor si strategia de finantare. BRD urmareste mentinerea unui rezerve de lichiditate de active negajate de inalta calitate ca o asigurare impotriva unei serii de situatii de stres de lichiditate.

In cadrul administrarii riscului de lichiditate, un plan alternativ de finantare (CFP) este conceput pentru a proteja partile interesate si a asigura un rezultat pozitiv in cazul unei crize de lichiditate, scopul planului alternativ de finantare in situatii de criza de lichiditate este de a asigura supravietuirea Bancii in cazul unei crize severe de lichiditate, fara a inregistra pierderi semnificative.

Scopul planului alternativ de finantare este de a asigura o lichiditate si o finantare suficienta in conditii de stres de lichiditate, prin stabilirea unui cadru cuprinzator de remediere pentru identificarea si administrarea actiunilor de urgenta in cazul in care BRD se confrunta cu o criza de lichiditate.

Mai specific, obiectivele planului alternativ de finantare sunt cele de a:

- identifica si recunoaste indicatorii de avertizare timpurie in cazul unei crize de lichiditate;
- defini perspective adecvate si actiuni de atenuare care trebuie intreprinse in caz de criza de lichiditate, inclusiv perspective de afaceri si comunicare;
- descrie organizarea necesara pentru a fi pusa in aplicare si rolul fiecarui membru in caz de criza de lichiditate;
- asigura faptul ca fluxurile de informatii raman oportune si neinterupte pentru a facilita luarea rapida si eficienta a deciziilor.

### **Imagine calitativa**

BRD cuantifica toleranta la riscul de lichiditate prin evaluarea unor indicatori reglementari, cum ar fi rata de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) si rata de finantare stabila neta (NSFR), in plus, utilizeaza metrice definite intern, cum ar fi decalajele de lichiditate in situatii obisnuite si concentrarea deponentilor de top. Simularile de stres si simularile de stres in sens invers privind lichiditate sunt utilizate pentru a evalua rezistenta Bancii la situatii de stres de lichiditate: specific BRD, sistemic si o combinatie a celor doua scenarii.

### **Imagine cantitativa**

BRD indeplineste cerintele de lichiditate introduse de CRD IV, urmarind cei doi indicatori de lichiditate definiti, pe

- termen scurt - indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)

Indicatorul de acoperire a lichiditatii (LCR) se refera la proportia de active lichide ridicate detinute pentru a asigura capacitatea continua de indeplinire a obligatiilor pe termen scurt (orizont de 30 de zile).

- termen mediu - indicatorul de finantare stabila neta (NSFR)

Indicatorul de finantare stabila neta ("NSFR") urmareste sa evalueze proportia de fonduri stabile disponibile („ASF”) prin pasive peste fondurile necesare stabilite („RSF”) pentru active.

Nivelul lor curent este monitorizat in cadrul Comitetului de Administrare a Activelor si Pasivelor (ALCO) cu o frecventa lunara.

Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) ramane cu mult peste nivelul minim necesar de 100%. La 31 decembrie 2025, LCR se situeaza la 197% ca medie lunara aferenta utimelor 12 luni. Valoarea indicatorului LCR la 31 decembrie 2025 nu a inregistrat nicio modificare majora in comparatie cu 30 septembrie 2025 end (scadere cu 11 puncte procentuale, aplicand aceeasi metodologie, media utimelor 12 luni).

Rezerva de lichiditate a BRD este formata din numerar si titluri de stat. Un principiu fundamental al strategiei de lichiditate consta in mentinerea unui portofoliu semnificativ de titluri de stat. Acestea reprezinta rezerva de lichiditate de baza si sunt activele lichide de calitate ridicata disponibile pe piata romaneasca. Portofoliul de titluri poate fi folosit pentru a obtine lichiditate prin participarea la operatiunile de piata monetara ale bancii centrale, prin accesul oferit la facilitatea de refinantare de tip Lombard, prin tranzactii de tip "sell/buy-back" pe piata interbancara sau prin vanzare directa.

Avand in vedere evolutia observata pentru Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) ca medie lunara aferenta ultimelor 12 luni premergatoare sfarsitului ultimului trimestru al anului 2025, respectiv sfarsitului ultimului trimestru al anului 2024, se noteaza urmatoarele concluzii:

- LCR a scazut de la 251% la 197%;
- Mediile activelor lichide de calitate ridicata (HQLA) au inregistrat o scadere de 7%;
- Mediile iesirilor nete au inregistrat o crestere de 19%, avand in vedere:
  - O crestere de 17% a mediilor iesirilor
  - O crestere de 7% a mediilor intrarilor

**Tabel 27: EU LIQ1 – Informatii cantitative privind LCR**

RON/mlt	Valoare totala neponderata (medie)				Valoare totala ponderata (medie)			
	12/31/2025	9/30/2025	6/30/2025	3/31/2025	12/31/2025	9/30/2025	6/30/2025	3/31/2025
EU 1a	Trimestrul care se inchide la							
EU 1b	Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor							
	12	12	12	12	12	12	12	12
<b>ACTIVE LICHIDE CU UN NIVEL RIDICAT DE CALITATE</b>								
1	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)				26,651,514	26,395,075	26,406,314	27,804,746
<b>NUMERAR - IESIRI</b>								
2	Depozite retail si depozite constituite de clienti intreprinderi mici, din care:							
3	44,451,854	44,215,239	43,815,853	43,359,773	2,263,029	2,236,456	2,181,093	2,126,835
4	25,221,342	25,156,426	24,857,135	24,459,602	1,261,067	1,257,821	1,242,857	1,222,980
5	19,230,512	19,058,814	18,958,717	18,900,172	1,001,962	978,635	938,236	903,855
6	25,451,675	24,093,905	22,899,400	22,784,593	13,286,376	12,411,236	11,665,546	11,472,617
7	Depozite neoperationale (toate contrapartile)							
8	25,451,675	24,093,905	22,899,400	22,784,593	13,286,376	12,411,236	11,665,546	11,472,617
9	Finantare interbancara garantata							
10	Cerinte suplimentare							
11	7,491,094	6,877,702	6,712,433	6,619,814	642,898	581,939	551,905	529,791
12	4,165	4,366	2,942	414	4,165	4,366	2,942	414
13	Facilitati de credit si de lichiditate							
14	7,486,930	6,873,336	6,709,491	6,619,399	638,733	577,573	548,962	529,376
15	16,237	23,420	23,420	7,692	16,237	23,420	23,420	7,692
16	TOTAL IESIRI DE NUMERAR				16,208,540	15,253,051	14,421,963	14,136,934
<b>NUMERAR — INTRARI</b>								
17	3,466,801	2,857,208	2,300,908	2,138,338	-	-	-	-
18	2,894,296	2,789,849	2,801,078	2,541,653	2,172,875	2,070,861	2,093,728	1,973,131
19	496,887	498,960	473,177	469,367	497,853	499,514	473,607	469,776
EU-19a	(Diferenta dintre intrarile totale ponderate si iesirile totale ponderate care rezulta din tranzactiile efectuate in tari terite in care exista restrictii privind transferul sau care sunt denumite in monede neconvertibile)							
EU-19b	(Intrari excedentare provenite de la o institutie specializata de credit afiliata)							
20	6,857,984	6,146,017	5,575,163	5,149,358	2,670,729	2,570,375	2,567,335	2,442,907
EU-20a	Intrari exceptate integral							
EU-20b	Intrari care fac obiectul plafonului de 90 %							
EU-20c	Intrari care fac obiectul plafonului de 75 %							
EU-20d	Intrari care fac obiectul plafonului de 75 %							
<b>VALOAREA AJUSTATA TOTALA</b>								
EU-21	REZERVA DE LICHIDITATI				26,651,514	26,395,075	26,406,314	27,804,746
22	TOTAL IESIRI DE NUMERAR NETE				13,537,811	12,682,676	11,854,628	11,694,028
23	INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE				196.87%	206.12%	222.75%	237.77%

**Tabel 28: EU LIQ2: Indicatorul de finantare stabila neta**

RONnii	Valoare neponderata în functie de scadenta reziduala				Valoare ponderata	
	Fara scadenta	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an		
<b>Elemente de finantare stabila disponibila (ASF)</b>						
1	Elemente si instrumente de capital	10,501,560	1,775	509,850	784,775	11,266,335
2	Fonduri proprii	10,501,560	1,775	509,850	784,775	11,266,335
3	Alte instrumente de capital	-	-	-	-	-
4	Depozite retail	-	40,969,119	4,793,111	418,394	43,318,991
5	Depozite stabile	-	30,965,600	3,326,209	262,654	32,839,873
6	Depozite mai putin stabile	-	10,003,519	1,466,902	155,740	10,479,118
7	Finantare interbancara:	-	29,269,771	1,613,179	6,845,589	18,737,084
8	Depozite operationale	-	-	-	-	-
9	Alte figuri de finantare interbancara	-	29,269,771	1,613,179	6,845,589	18,737,084
10	Datorii interdependente	-	-	-	-	-
11	Alte datorii:	87,695	2,346,276	205	-	103
12	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR	87,695	-	-	-	-
13	Toate celelalte datorii si instrumente de capital care nu sunt incluse in categoriile de mai sus	-	2,346,276	205	-	103
14	<b>Finantarea stabila disponibila (ASF) totala</b>					
<b>Elemente de finantare stabila necesara (RSF)</b>						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)	-	-	-	-	-
EU-15a Active grevate de sarcini, cu o scadenta reziduala de cel putin un an, incluse intr-un portofoliu de acoperire						
16	Depozite detinute la alte institutii financiare în scopuri operationale	-	-	-	-	-
17	Imprumuturi si titluri de valoare performante:	-	21,778,037	6,873,015	38,244,425	37,772,618
18	Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu active lichide de calitate ridicata de nivel 1 care fac obiectul unei marje de ajustare de 0 %	-	9,278,075	-	-	-
19	Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu alte active si avansuri pentru institutii financiare	-	3,905,113	461,972	297,832	886,171
20	Imprumuturi performante catre clienti corporativi nefinanciari, imprumuturi catre clienti de retail si întreprinderi mici, precum si Imprumuturi catre entitati suverane si entitati din sectorul public, din care:	-	8,563,183	6,376,386	23,434,767	36,855,185
21	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % în conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit	-	-	-	-	9,465,849
22	Ipoteci performante asupra bunurilor imobiliare locative, din care:	-	31,666	34,656	14,511,827	-
23	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % în conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit	-	31,666	34,656	14,511,827	-
24	Alte imprumuturi si titluri de valoare care nu se afla în stare de nerambursare si care indeplinesc criteriile pentru a fi considerate HQLA, inclusiv titlurile de capital tranzactionate la bursa si produsele bilantiere aferente finantarii comerului	-	11,978	4,205	27,259	31,262
25	Active interdependente	-	-	-	-	-
26	Alte active:	-	1,771,350	109,813	2,159,462	3,165,677
27	Marfuri fizice tranzactionate	-	-	-	-	-
28	Active furnizate ca marja initiala pentru contracte derivate si contributii la fondurile de garantare ale CPC	-	-	-	-	-
29	NSFR – active derivate	-	-	-	-	-
30	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR înainte de deducerea marjei de variatie furnizate	-	-	-	185,425	9,271
31	Alte active care nu au fost incluse în categoriile de mai sus	-	1,585,925	109,813	2,159,462	3,156,406
32	Elemente extrabilantiere	-	8,358,120	1,936,240	8,809,610	1,142,416
33	<b>Total RSF</b>					<b>42,080,711</b>
34	<b>Indicatorul de finantare stabila neta (%)</b>					<b>174%</b>

Cadrul legal	Topic	Tema
Regulament (UE) 2019/876, Art 437	Publicarea de informatii privind fondurile proprii	<a href="#">EU CC1 - Compozitia fondurilor proprii reglementate</a> <a href="#">EU CC2 - Reconcilierea fondurilor proprii reglementate cu bilantul in situatiile financiare auditate</a> <a href="#">EU CCA- Principalele caracteristici ale instrumentelor de fonduri proprii reglementate si ale instrumentelor de datorii eligibile</a>
Regulamentul (UE) 2019/876, art. 437a Legea 312/2015, art. 295^43	Publicarea de informatii privind capacitatea interna de absorbtie a pierderilor (MREL)	<a href="#">EU ILAC - Capacitatea interna de absorbtie a pierderilor: MREL interna si, dupa caz, cerinta pentru fondurile proprii si datoriile eligibile pentru G-SII din afara UE</a>
Regulament (UE) 2019/876, Art 438	Publicarea de informatii privind cerintele de fonduri proprii si valorile ponderate la risc ale expunerilor	<a href="#">EU QV1 – Prezentare generala a cuanturilor totale ale expunerilor la risc</a> <a href="#">EU KM1 - Model pentru indicatorii-cheie</a>
Instructiune BNR 20/10/2020 EBA/GL/2020/12	Compararea fondurilor proprii, a ratelor de capital si a indicatorului efectului de levier ale institutiilor in functie de aplicarea sau neaplicarea masurilor tranzitorii pentru IFRS 9 sau ECL analoage si in functie de aplicarea sau neaplicarea tratamentului temporar in conformitate cu articolul 468 din CRR	<a href="#">Formular IFRS 9/ Impact articol 468</a>
Regulament (UE) 2019/876, Art 440	Publicarea de informatii privind amortizorul anticiclic de capital	<a href="#">EU CCyB1 - Repartizarea geografica a expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic</a> <a href="#">EU CCyB2 - Cuantumul amortizorului anticiclic de capital specific institutiei</a> <a href="#">EU CRB: Additional disclosure related to the credit quality of assets</a> <a href="#">EU CR1-A: Scadenta expunerilor</a>
Regulament (UE) 2019/876, Art 442	Publicarea de informatii privind calitatea riscului de credit	<a href="#">EU CQ1: Calitatea creditului expunerilor restructurate in urma dificultatilor financiare</a> <a href="#">EU CQ3: Calitatea creditului expunerilor performante si neperformante pe numarul de zile in care sunt restante</a> <a href="#">EU CQ4: Calitatea expunerilor neperformante in functie de localizarea geografica</a> <a href="#">EU CQ5: Calitatea creditului imprumuturilor si avansurilor acordate societatiilor nefinanciare, pe ramuri de activitate</a> <a href="#">EU CQ7: Garantii reale obtinute prin intrare in posesie si executare</a>
Regulament (UE) 2019/876, Art 450	Publicarea de informatii privind politica de remunerare	<a href="#">EU REM1 - Remuneratia acordata pentru exercitiul financiar</a> <a href="#">EU REM2 - Plati speciale pentru membrii personalului ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al institutiilor (personalul identificat)</a> <a href="#">EU REM3 - Remuneratie amanata</a> <a href="#">EU REM4 - Remuneratie mai mare sau egala cu 1 milion EUR pe an</a> <a href="#">EU REM5 - Informatii privind remuneratia membrilor personalului ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al institutiilor (personalul identificat)</a>
Regulament (UE) 2019/876, Art 451	Publicarea de informatii privind indicatorul efectului de levier	<a href="#">EU LR1 - LRSum: Rezumatul reconcilierii activelor contabile si a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier</a> <a href="#">EU LR2 - LRCom: Publicarea informatiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier</a> <a href="#">EU LR3 - LRSpl: Defalcarea expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT-urilor si a expunerilor exceptate).</a>
Regulament (UE) 2019/876, Art 451a	Publicarea de informatii privind cerintele de lichiditate	<a href="#">EU LIQ1 - Informatii cantitative privind LCR</a> <a href="#">EU LIQ2: Indicatorul de finantare stabila neta</a>
Regulament (UE) 2019/876, Art 453	Publicarea de informatii privind utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit	<a href="#">EU CR3: Prezentare generala a tehnicilor CRM: publicarea de informatii privind utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit</a> <a href="#">EU CR4: Abordarea standardizata – Expunere la riscul de credit si efectele CRM</a>

### Articolul 13, Regulamentul (UE) 2019/876

*Filialele mari ale institutiilor-mama din UE vor face publice informatiile prevazute la articolele 437, 438, 440, 442, 450, 451, 451a si 453, pe baza individuala sau, dupa caz, in conformitate cu prezentul regulament si cu Directiva 2013/36/UE, pe baza subconsolidata*

## 10 - Index tabele

---

Tabel 1: EU CC2 – Reconcilierea fondurilor proprii reglementate cu bilanțul în situațiile financiare auditate .....	5
Tabel 2: EU CC1 – Compoziția fondurilor proprii reglementare .....	7
Tabel 3: EU ILAC – Capacitatea internă de absorbție a pierderilor: MREL internă și, după caz, cerința pentru fondurile proprii și pasivele eligibile pentru G-SII din afara UE .....	10
Tabel 4: EU CCA – Caracteristicile principale ale instrumentelor de fonduri proprii reglementate și ale instrumentelor de datorii eligibile .....	11
Tabel 5: IFRS 9-FL: Compararea fondurilor proprii, a capitalului și a indicatorilor de levier al instituțiilor, cu și fără aplicarea măsurilor tranzitorii pentru IFRS 9 sau pierderile de credit așteptate (ECL) similare, și cu și fără aplicarea tratamentului temporar conform articolului 468 din CRR .....	12
Tabel 6: EU KM1 – Indicatori cheie .....	13
Tabel 7: EU OV1 – Prezentare generală a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc .....	14
Tabel 8: EU CVA4 – Situațiile fluxurilor RWEA pentru riscul de ajustare a evaluării creditului conform abordării standardizate SA .....	15
Tabel 9: EU CR1 – Expuneri performante și neperformante și provizioanele aferente .....	19
Tabel 10: EU CR1 - A: Scadența expunerilor .....	19
Tabel 11: EU CQ1 – Calitatea creditului expunerilor restructurate în urma dificultăților financiare .....	19
Tabel 12: EU CQ3: Calitatea creditului expunerilor performante și neperformante pe numărul de zile în care sunt restante .....	20
Tabel 13: EU CQ4 – Calitatea expunerilor neperformante în funcție de localizarea geografică .....	20
Tabel 14: EU CQ5 – Calitatea creditului împrumuturilor și avansurilor acordate societăților nefinanciare, pe ramuri de activitate .....	20
Tabel 15: EU CQ7 – Garanții reale obținute prin intrare în posesie și executare .....	20
Tabel 16: EU CR3 – Prezentare generală a tehnicilor CRM: publicarea de informații privind utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit .....	22
Tabel 17: EU CR4 – abordarea standardizată – Expunere la riscul de credit și efectele CRM .....	23
Tabel 18: EU CCyB1 – Repartizarea geografică a expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic .....	24
Tabel 19: EU CCyB2 – Cuantumul amortizorului anticiclic de capital specific instituției .....	24
Tabel 20: EU REM1 – Remunerația acordată pentru exercitiul financiar .....	27
Tabel 21: EU REM2 – Plăți speciale pentru membrii personalului ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituțiilor (personalul identificat) .....	27
Tabel 22: EU REM3 – Remunerație amanată .....	28
Tabel 23: EU REM5 – Informații privind remunerația membrilor personalului ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituțiilor (personalul identificat) .....	28
Tabel 24: EU LR1 - LRSum: Rezumatul reconcilierii activelor contabile și a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier .....	29
Tabel 25: EU LR2 - LRCom: Publicarea informațiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier .....	30
Tabel 26: EU LR3 - LRSpl: Defalcarea expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT-urilor și a expunerilor exceptate) .....	32
Tabel 27: EU LIQ1 – Informații cantitative privind LCR .....	34
Tabel 28: EU LIQ2: Indicatorul de finanțare stabilă netă .....	35