

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE PUBLICARE A  
INFORMATIILOR**

**PENTRU PERIODA INCHEIATA LA 30 IUNIE 2025**

**BRD - GROUPE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE**

## CUPRINS

1 - INTRODUCERE.....	3
2 - GESTIONAREA SI ADECVAREA CAPITALULUI .....	6
3 - AMORTIZORUL ANTICICLIC DE CAPITAL .....	14
4 - CALITATEA RISCULUI DE CREDIT .....	15
5 - INFORMATII CANTITATIVE SUPLIMENTARE PRIVIND RISCUL DE CREDIT .....	18
6 - INDICATORUL EFECTULUI DE LEVIER .....	21
7 - CERINTE DE LICHIDITATE.....	24
8 - INDEX TABELE.....	27

# 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) No 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 EBA 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 EBA, “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 30 iunie 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.

Pentru cerintele complete de sfarsit de an, va rugam sa consultati *Raportul privind Cerintele de Publicare a Informatiilor pentru anul incheiat la 31 decembrie 2024*.

## PERIMETRUL DE CONSOLIDARE

Cum BRD este institutie de credit mama in Romania si, in acelasi timp, filiala a Société Générale, perimetrul de consolidare al Grupului BRD, 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 iunie 2025 include compania mama: BRD – Groupe Société Générale S.A si subsidiara sa BRD Sogelease IFN S.A. La 30 iunie 2025, BRD Finance se afla intr-un proces de lichidare planificat sa se finalizeze in

2025 (in lichidare voluntara), activitatea sa fiind mentinuta la un nivel minim, astfel incat BRD Finance nu a mai fost considerata ca institutie financiara si a fost exclusa din perimetrul de consolidare prudentiala. Incepand cu 22 august 2024, entitatea nu a mai fost inregistrata ca institutie financiara nebankara in Registrul National.

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 30 iunie 2025, daca nu este mentionat alfel.

SUMAR INDICATORI CHEIE

Tabel 1: EU KM1 - Indicatori cheie

RON mii	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	
<b>Fonduri proprii disponibile (cuantumuri)</b>						
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	9,402,499	9,295,824	9,346,405	8,556,008	7,085,233
2	Fonduri proprii de nivel 1	9,402,499	9,295,824	9,346,405	8,556,008	7,085,233
3	Fonduri proprii totale	10,671,924	10,540,099	10,589,930	9,799,908	8,329,508
<b>Cuquanturile ponderate la risc ale expunerilor</b>						
4	Cuquantumul total al expunerii la risc	42,168,474	39,196,173	37,607,364	36,337,455	36,632,036
4a	Cuquanturile totale ale expunerii la risc inainte de aplicarea pragului	42,168,474	39,196,173	n.a.	n.a.	n.a.
<b>Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)</b>						
5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (%)	22.30%	23.72%	24.85%	23.55%	19.34%
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 (%)	22.30%	23.72%	24.85%	23.55%	19.34%
6a	Nu se aplica	-	-	-	-	-
6b	Rata fondurilor proprii de nivel 1 luand in considerare TREA fara aplicarea pragului minim (%)	-	-	-	-	-
7	Rata fondurilor proprii totale (%)	25.31%	26.89%	28.16%	26.97%	22.74%
7a	Nu se aplica	-	-	-	-	-
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 (% 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%	4.52%	4.52%	4.52%
EU 7e	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza (puncte procentuale)	2.79%	2.79%	2.54%	2.54%	2.54%
EU 7f	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 (puncte procentuale)	3.72%	3.72%	3.39%	3.39%	3.39%
EU 7g	Cerinta totala de fonduri proprii SREP (%)	12.96%	12.96%	12.52%	12.52%	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 (%)	-	-	-	-	-
9	Amortizorul anticiclic de capital specific institutiei (%)	0.83%	0.82%	0.90%	0.89%	0.86%
EU 9a	Amortizorul de risc sistemic (%)	-	-	-	-	-
10	Amortizorul institutiilor de importanta sistemica globala (%)	-	-	-	-	-
EU 10a	Amortizorul altor institutii de importanta sistemica (%)	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
11	Cerinta de amortizor combinat (%)	4.83%	4.82%	4.90%	4.89%	4.86%
EU 11a	Cerintele globale de capital (%)	17.79%	17.78%	17.42%	17.41%	17.38%
12	Fondurile proprii de nivel 1 de baza dupa indeplinirea cerintelor totale de fonduri proprii SREP (%)	15.01%	16.43%	17.81%	16.50%	12.30%
<b>Indicatorul efectului de levier</b>						
13	Indicatorul de masurare a expunerii totale	101,720,954	96,427,414	99,359,731	96,807,582	95,149,585
14	Indicatorul efectului de levier (%)	9.24%	9.64%	9.41%	8.84%	7.45%
<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)	26,406	27,805	28,599	28,420	27,471
EU 16a	lesiri de numerar - Valoare ponderata totala	14,422	14,137	13,890	13,739	13,453
EU 16b	Intrari de numerar - Valoare ponderata totala	2,567	2,443	2,497	2,761	3,013
16	lesiri de numerar nete totale (valoarea ajustata)	11,855	11,694	11,394	10,978	10,440
17	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	223%	238%	251%	259%	263%
<b>Indicatorul de finantare stabila neta</b>						
18	Finantarea stabila disponibila totala	67,047	66,417	67,902	66,360	65,146
19	Finantarea stabila necesara totala	40,599	39,790	38,084	37,298	35,459
20	Indicatorul de finantare stabila neta (NSFR) (%)	165%	167%	178%	178%	184%

## 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.

**Table 2: EU CC2 - Reconcilierea fondurilor proprii reglementate cu bilantul in situatiile financiare auditate**

RON mii	Bilant conform situatiilor financiare publicate	Retratari prudentiale (1)	Din perimetrul de consolidare reglementat	Referinta catre tabel 3 (EU CC1)
<b>ACTIVE</b>				
Disponibilitati si creante asupra Bancii Centrale	13,722,564	-	13,722,564	-
Creante asupra institutiilor de credit	3,032,522	-	3,032,522	-
Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare	1,545,236	(25,490)	1,519,746	-
Active financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere	9,539	-	9,539	-
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	12,239,451	-	12,239,451	-
Active financiare la cost amortizat	57,224,991	-	57,224,991	-
Credite si avansuri acordate clientelei	50,131,230	-	50,131,230	-
Titluri de datorie	7,093,761	-	7,093,761	-
Creante din leasing financiar, net	2,093,999	-	2,093,999	-
Investitii in asociati, subsidiare si asocieri in participatie	130,553	30,478	161,031	-
Imobilizari corporale	1,056,124	(1,581)	1,054,543	-
Investitii imobiliare	8,544	-	8,544	1
Fondul comercial	50,130	-	50,130	2
Imobilizari necorporale	630,907	(225)	630,682	-
Impozitul curent activ	-	-	-	-
Impozitul amanat activ	284,125	(159)	283,966	-
Alte active	640,107	(3,310)	636,797	-
Active detinute in vederea vanzarii	8,465	-	8,465	-
<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>92,677,257</b>	<b>(287)</b>	<b>92,676,970</b>	-
<b>DATORII SI CAPITALURI PROPRII</b>				
Depozite interbancare	2,037,171	-	2,037,171	-
Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare	959,697	-	959,697	-
Depozitele clientelei	70,720,059	5,089	70,725,148	-
Imprumuturi atrase	6,784,864	-	6,784,864	-
Imprumuturi subordonate	1,270,952	-	1,270,952	-
Datoria cu impozitul curent	71,662	(671)	70,991	-
Provizioane	334,917	-	334,917	-
Alte datorii	975,187	(4,697)	970,490	-
<b>TOTAL DATORII</b>	<b>83,154,509</b>	<b>(279)</b>	<b>83,154,230</b>	-
Capital social	2,515,622	-	2,515,622	3
Castiguri / (pierderi) cumulate din alte elemente ale rezultatului global	(1,162,141)	-	(1,162,141)	4
Rezultat reportat si alte rezerve	8,169,267	(8)	8,169,259	5
Interese fara drept de control	-	-	-	6
<b>TOTAL CAPITALURI PROPRII</b>	<b>9,522,748</b>	<b>(8)</b>	<b>9,522,740</b>	-
<b>TOTAL DATORII SI CAPITALURI PROPRII</b>	<b>92,677,257</b>	<b>(287)</b>	<b>92,676,970</b>	-

(1) Retratările prudentiale se refera la diferente de tratament pentru filialele excluse din perimetrul de consolidare in scop prudential, BRD Asset Management este inclus in consolidarea prudentiala prin metoda punerii in echivalenta.

### OWN FUNDS

Fondurile proprii reglementate ale Grupului BRD incluzand impactul aplicarii articolului 468 din CRR3 (OCI – masura temporara conform Regulamentului (UE) 2024/1623) privind tratamentul temporar al castigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea activelor la valoarea justa prin OCI se ridicau la 10.672 milioane RON la 30 iunie 2025 fata de 10.590 milioane RON (fondurile proprii incluzand 50% din profitul net distribuibil aferent anului 2024, conform aprobarii AGA din 24 aprilie 2025) la 31 decembrie 2024.

Fondurile proprii reglementate ale Grupului BRD la 30 iunie 2025 constau in fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET 1) si instrumente de nivel 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 30 iunie, 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) cuprind castiguri si pierderi nerealizate din modificari de valoare justa ale instrumentelor de datorie la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global si din reevaluarea privind beneficiul determinat aferent planului de beneficii post-angajare.

Deducerile reglementare din fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET 1) aplicabile la data de 30 iunie 2025 curprind 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 iunie 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 1.269 milioane RON).

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

In completarea cerintelor minime de fonduri proprii de 8% reglementate prin Art. 92 din CRR, incepand cu 2016, conform cerintelor BNR, Grupul BRD a mentinut fonduri proprii suplimentare pentru acoperirea riscurilor conform procesului de evaluarea interna si SREP (procesul de supraveghere si evaluare). In 2025 aceasta cerinta a reprezentat 4,96% din valoarea activelor ponderate la risc (RWA) (4,52% in 2024). Prin urmare, rata TSCR (cerinta totala de capital SREP) pentru Grupul BRD este de 12,96% in 2025 (12,52% in 2024).

Cerinta globala de capital (OCR) reprezinta suma cerintei totale de capital SREP si a amortizoarelor de capital care trebuie mentinute, dupa cum urmeaza:

- Un amortizor de conservare a capitalului mentinut in CET 1 destinat absorbtiei pierderilor inregistrate pe perioade de stres. Amortizorul este obligatoriu si implementat integral de la 1 ianuarie 2019 si este constituit la nivelul a 2,5% din total RWA.
- 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 Ordinul BNR 6/2021 ce modifica Ordinul BNR 12/2015, nivelul amortizorului anticiclic de capital pentru expunerile de credit din Romania a fost de 0,5% (de la 0% anterior), aplicabil incepand cu 17 octombrie 2022 si 1% incepand cu 23 octombrie 2023, conform Ordinului BNR nr. 7, din 25 noiembrie 2022.
- Alte institutii de importanta sistemica (O-SII) identificate de catre BNR care au fost 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 este 1% incepand cu 1 ianuarie 2016 si pana la finalul lui decembrie 2021. Pe baza noii metodologii de calibrare, incepand cu 1 ianuarie 2022 amortizorul de capital O-SII aplicabil BRD este 1,5% din total RWA.
- Un amortizor de capital pentru riscul 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 si de crestere a rezilientei sectorului bancar impotriva unor socuri neanticipate, pe fondul unor circumstante structurale nefavorabile. Amortizorul este aplicabil tuturor expunerilor si este calibrat intre 0% - 2%, in functie de nivelul ratei creditelor neperformante si gradului de acoperire. Amortizorul de capital pentru riscul sistemic aplicabil

pentru BRD este de 0%. Ca urmare a publicarii Regulamentului BNR 2/2022, de modificare a Regulamentului 5/2013, cerinta pentru amortizoarele structurale va fi suma dintre amortizorul O-SII si amortizorul de risc sistemic.

Tabelul de mai jos prezinta o defalcare a elementelor componente ale fondurilor proprii reglementate la 30 iunie 2025.

**Tabel 3: EU CC1 - Compozitia fondurilor proprii reglementate**

RON mil	Cuantumul	Sursa bazata pe referintele catre bilanțul în conformitate cu perimetrul de consolidare reglementat
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): instrumente și rezerve</b>		
1	2.515,622	vezi EU CC2 (3)
	-	
	-	
	-	
2	Rezultatul raportat	vezi EU CC2 (5), alte rezerve prezentate în linie 3 și EU-3a mai jos fara profit pentru primul semestru atribuiti actionarilor entitati-mama (60 milioane RON)
	6.854,783	
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve)	-1162MRON alte elemente ale rezultatului global acumulate; +379 MRON alte rezerve vezi EU CC2 (4)
	(782,925)	
EU-3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale	+171 MRON fonduri pentru riscuri bancare generale
	170,762	
4	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (3) și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 de baza	-
	-	
5	Interesele minoritare (suma permisă în CET1 consolidat)	-
	-	
EU-5a	Profiturile intermare verificate în mod independent, după deducerea oricor obligatii sau dividende previzibile	-
	-	
6	<b>Fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET1) înainte de ajustările de reglementare</b>	<b>8.758,242</b>
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): ajustări de reglementare</b>		
7	Ajustările de valoare suplimentare (valoare negativă)	(6,736)
8	Imobilizările necorporale (excluzând obligatiile fiscale aferente) (valoare negativă)	(418,629)
	-	deducerea activelor necorporale care nu sunt evaluate prudent conform CRR 2 – parte din EU CC2 (1,2)
9	Nu se aplica	-
10	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [fara obligatiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativă)	-
11	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justă, reprezentând câștiguri sau pierderi generate de acceptiile fluoriilor de numerar ale instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă	-
12	Valoarea negativă care rezultă din calcularea cuantumul pierderilor așteptate	-
13	Oncă creșterea a capitalului propriu care rezultă din activelor securizate (valoare negativă)	-
14	Câștigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justă a datorilor și care rezultă din modificarea propriei calități a creditului	-
15	Activelor fondului de pensii cu beneficii delimitate (valoare negativă)	-
16	Delințele directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de baza (valoare negativă)	-
17	Delințele directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participatii reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)	-
18	Delințele directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuantumul peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	-
19	Delințele directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (cuantumul peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	-
20	Nu se aplica	-
EU-20a	Cuantumul expunerii aferent următoarelor elemente care se califică pentru o pondere de risc de 1250 %, atunci când instituția optează pentru alternativa deduceri	-
EU-20b	din care: dețineri calificate din afara sectorului financiar (valoare negativă)	-
EU-20c	din care: poziții din securitate (valoare negativă)	-
EU-20d	din care: tranzacții incomplete (valoare negativă)	-
21	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [cuantumul peste pragul de 10 %, cu deducerea obligatiilor fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativă)	-
22	Cuantumul peste pragul de 17,65 % (valoare negativă)	-
23	din care: dețineri directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	-
24	Nu se aplica	-
25	din care: creanțe privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare	-
EU-25a	Pierderile exercițiului financiar în curs (valoare negativă)	-
EU-25b	Impozitele previzibile reținute la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de baza, cu excepția cazului în care instituția ajustează corespunzător cuantumul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de baza, în măsura în care astfel de impozite reduc cuantumul până la care aceste elemente pot fi utilizate pentru acoperirea riscurilor sau a pierderilor (valoare negativă)	(275,078)
26	Nu se aplica	-
27	Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) care depășesc elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale instituției (valoare negativă)	-
27a	Alte ajustări de reglementare	1,344,760
	-	-4 MRON acoperire insuficientă pentru expuneri neperformante; +1348 MRON ajustare a altor elemente de venit global cumulate
28	<b>Ajustări reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza (CET1)</b>	<b>644,257</b>
29	<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)</b>	<b>9.402,499</b>
<b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente</b>		
30	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	-
31	din care: clasificate drept capital propriu în conformitate cu standardele contabile aplicabile	-
32	din care: clasificate drept datorii în conformitate cu standardele contabile aplicabile	-
33	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (4) din CRR și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-
EU-33a	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494a alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-
EU-33b	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494b alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-
34	Fondurile proprii de nivel 1 de baza eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse pe rândul 5) emise de filiale și deținute de părți tert	-
35	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive	-
36	<b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) înainte de ajustările de reglementare</b>	<b>-</b>
<b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustări de reglementare</b>		
37	Delințele directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (valoare negativă)	-
38	Delințele directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participatii reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)	-
39	Delințele directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	-
40	Delințele directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	-
41	Nu se aplica	-
42	Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 2 (T2) care depășesc elementele de fonduri proprii de nivel 2 ale instituției (valoare negativă)	-
42a	Alte ajustări de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	-
43	<b>Ajustări de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)</b>	<b>-</b>
44	<b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)</b>	<b>-</b>
45	<b>Fondurile proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>9.402,499</b>
<b>Fondurile proprii de nivel 2 (T2): instrumente</b>		



46	Instrumentele de capital si conturile de prime de emisiune aferente	-	-
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 484 alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 2	-	-
EU-47b	Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 484 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 suplimentare 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	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) inainte de ajustari de reglementare	-	-
<b>Fondurile proprii de nivel 2 (T2): ajustari de reglementare</b>			
52	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale unui institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 si imprumuturile subordonate (valoare 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 institutiile detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoare 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 institutiile nu detine o investitie semnificativa (cuantumul peste pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa)	-	-
54a	Nu se aplica	-	-
55	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiilor de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 si imprumuturile subordonate ale entitatilor din sectorul financiar in care institutiile detine o investitie semnificativa (excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa)	-	-
56	Nu se aplica	-	-
EU-56a	Deducerile eligibile din datorile eligibile care depasesc elementele de datorii eligibile ale institutiei (valoare negativa)	-	-
EU-56b	Alte ajustari de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 2	-	-
57	Ajustari de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)	-	-
58	Fondurile proprii de nivel 2 (T2)	1,269,425	-
59	Fondurile proprii totale (TC = T1 + T2)	10,671,924	-
60	Cuantumul total al expunerii la risc	42,168,474	-
<b>Ratele de acoperire a capitalului si cerintele de capital, inclusiv amortizarile</b>			
61	Fondurile proprii de nivel 1 de baza	22.30%	-
62	Fondurile proprii de nivel 1	22.30%	-
63	Fonduri proprii totale	25.31%	-
64	Cerintele globale de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale institutiei	12.12%	-
65	din care: cerinta privind amortizorul de conservare a capitalului	2.50%	-
66	din care: cerinta privind amortizorul anticiclic de capital	0.83%	-
67	din care: cerinta privind amortizorul de risc sistemic	-	-
EU-67a	din care: cerinta privind amortizorul pentru institutiile globale de importanta sistemică (G-SII) sau alte institutiile 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	Fondurile proprii de nivel 1 de baza (ca procent) din cuantumul expunerii la risc disponibile dupa indeplinirea cerintelor de capital minima	17.31%	-
69	Nu se aplica	-	-
70	Nu se aplica	-	-
71	Nu se aplica	-	-
<b>Cuantumul sub pragurile pentru deducere (inainte de ponderarea la risc)</b>			
72	Detinerile directe si indirecte de fonduri proprii si datorii eligibile ale entitatilor din sectorul financiar in care institutiile nu detine o investitie semnificativa (cuantumul sub pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile)	9,539	-
73	Detinerile directe si indirecte ale institutiilor de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutiile detine o investitie semnificativa (cuantumul sub pragul de 17.65 % si excluzand pozitiile scurte eligibile)	82,275	-
74	Nu se aplica	-	-
75	Cerintele privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare (cuantumul sub pragul de 17.65 %, excluzand obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR)	57,585	-
<b>Plafonare aplicabile pentru includerea provizionelor in fondurile proprii de nivel 2</b>			
76	Ajustari 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	Ajustari 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)	-	-

**Tabel 4: 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**

RON mii	Cerinta minima pentru fonduri proprii si pasive eligibile (MREL interna)	Cerinta G-SII din afara UE pentru fonduri proprii si pasive 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 pasivele 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)	9,402,499	-
EU-4	Instrumente Tier 1 suplimentare eligibile	-	-
EU-5	Instrumente Tier 2 eligibile	1,269,425	-
EU-6	Fonduri proprii eligibile	10,671,924	-
EU-7	Pasive eligibile	4,316,045	-
EU-8	Din care garantii eligibile	-	-
EU-9a	(Ajustari)	-	-
EU-9b	Fonduri proprii si elemente de pasive eligibile dupa ajustari	14,987,969	-
<b>Valoarea totala a expunerii la risc si valoarea totala a expunerii</b>			
EU-10	Valoarea totala a expunerii la risc	42,168,474	-
EU-11	Valoarea totala a expunerii	101,720,954	-
<b>Raportul dintre fondurile proprii si pasivele eligibile</b>			
EU-12	Fonduri proprii si pasive eligibile (ca procent din TREA)	35.54%	-
EU-13	din care garantii eligibile	-	-
EU-14	Fonduri proprii si pasive eligibile (ca procent din expunerea la efectul de levier)	14.73%	-
EU-15	din care garantii eligibile	-	-
EU-16	CET1 (ca procent din TREA) disponibil dupa indeplinirea cerintelor entitatii	10.09%	-
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 pasivelor excluse mentionate la articolul 72a alineatul (2) din CRR	-	-

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.

Cerinta MREL este adaptata fiecarei institutii de credit si revizuita periodic de catre autoritatea de rezolutie. La sfarsitul lunii iunie 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 ce 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 Société Générale consta in aplicarea abordarii cu 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).

Imprumuturile de rang senior nepreferential (SNP) ale BRD trase de la entitatea mama la data de 30 iunie 2025, sunt in valoare de 850 million EUR, prezentate mai jos:

- 450 milioane EUR, cu o rata fixa a dobanzii de 4,26% si un termen initial de 3 ani (primit in decembrie 2023)
- 100 milioane EUR, cu o rata fixa a dobanzii de 4,68% si un termen initial de 7 ani (primit in decembrie 2023)
- 150 milioane EUR, cu o rata fixa a dobanzii de 4,78% si un termen initial de 8 ani (primit in decembrie 2023).
- 150 milioane EUR, cu o rata fixa a dobanzii de 4,79% si un termen initial de 6 ani (primit in iunie 2024)

Pe parcursul intregului an, BRD a respectat cerintele MREL.

Rata MREL ca procent din RWA se situeaza la 35,54% (fata de cerinta de 30,45%), in timp ce rata ca procent din TEM se situeaza la 14,73% (fata de cerinta de 5.9%) la finalul lunii iunie 2025.

## **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 acoperire 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.

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**

RON mii		30.06.2025	31.12.2024
<b>Fonduri proprii (valori)</b>			
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza	9,402,499	9,295,824
2	Fonduri proprii de nivel 1 de baza, ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	9,402,499	9,295,824
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	8,053,726	7,893,381
3	Fonduri proprii de nivel 1	9,402,499	9,295,824
4	Fonduri proprii de nivel 1, ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	9,402,499	9,295,824
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	8,053,726	7,893,381
5	Fonduri proprii totale	10,671,924	10,540,099
6	Fonduri proprii totale, ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	10,671,924	10,540,099
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	9,323,151	9,137,656
<b>Active ponderate la risc (valori)</b>			
7	Active ponderate la risc totale	42,168,474	39,196,173
8	Active ponderate risc totale, ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	42,168,474	39,196,173
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	42,809,553	39,862,809
<b>Rate de capital</b>			
9	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea expunerii la risc)	22.3%	23.7%
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 analoage nu ar fi fost aplicate	22.3%	23.7%
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	18.8%	19.8%
11	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc)	22.3%	23.7%
12	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	22.3%	23.7%
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	18.8%	19.8%
13	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc)	25.3%	26.9%
14	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	25.3%	26.9%
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	21.8%	22.9%
<b>Indicatorul efectului de levier</b>			
15	Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	100,372,180	95,024,971
16	Indicatorul efectului de levier	9.2%	9.6%
17	Indicatorul efectului de levier, ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	9.2%	9.6%
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	8.0%	8.3%

## CERINTE MINIME DE CAPITAL

Din perspectiva reglementara, cerintele de capital acopera:

- riscul de credit
- riscul operational, riscul valutar si riscul de decontare
- riscul de pozitie aplicabil portofoliului de tranzactionare
- riscul de ajustare a evaluarii creditului pentru instrumentele financiare derivate OTC.

Calculul cerintei de capital pentru riscul de credit tine cont de profilul de risc al tranzactiilor si se calculeaza conform abordarii standardizate (CRR Partea 3, Titlul 2, Capitolul 2) utilizand Metoda Comprehensiva pentru Colateral Financiar si informatii privind evaluarile de credit realizate de institutiile externe de evaluare a creditului (ECAI).

Cerintele de capital pentru riscul general de pozitie se calculeaza utilizand metoda bazata pe maturitate. Cerinta de capital pentru ajustarea valorii creditului se determina utilizand metoda standardizata.

Pana la finalul anului 2024, cerinta de capital pentru riscul operational s-a calculat in conformitate cu CRR, Partea 3, Titlul 2, Capitolul 4, utilizand metode avansate de evaluare (AMA). BRD, fiind parte din Grupul Société Générale, utilizeaza AMA pentru calculul riscului operational din 2008, cerintele de capital fiind alocate de catre Grupul Société Générale la nivelul entitatilor sub-consolidate conform metodologiei interne. Aceasta alocare se bazeaza pe informatiile privind venitul net bancar si istoricul pierderilor datorate riscului operational.

Incepand cu T1 2025, in urma eliminarii abordarilor anterioare (SMA si AMA) in favoarea unei metode unice in CRR3, Banca aplica noua abordare standardizata pentru calculul cerintelor de fonduri proprii pentru riscul operational.

O prezentare generala a valorilor totale ale expunerii la risc si a cerintelor de fonduri proprii corespunzatoare RWA pentru diferitele categorii de risc este prezentata in tabelul de mai jos.

**Tabel 6: EU OV1 - Prezentare generala a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc**

RON mii		Cuantumurile totale ale expunerii la risc (TREA)		Cerinte totale de fonduri proprii
		30.06.2025	31.03.2025	30.06.2025
1	Riscul de credit (excluzand CCR)	35,989,606	33,226,600	2,879,169
2	Din care abordarea standardizata	35,989,606	33,226,600	2,879,169
3	Din care abordarea IRB de baza (F-IRB)	-	-	-
4	Din care abordarea bazata pe incadrare	-	-	-
EU 4a	Din care titluri de capital care fac obiectul metodei simple de ponderare la risc	-	-	-
5	Din care abordarea IRB avansata (A-IRB)	-	-	-
6	Riscul de credit al contrapartii – CCR	503,132	399,730	40,251
7	Din care abordarea standardizata	352,202	264,559	28,176
8	Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-
EU 8b	Din care ajustarea evaluarii creditului – CVA	-	-	-
9	Din care alte CCR	-	-	-
10	Riscul de ajustare a evaluarii creditului – riscul CVA	150,930	135,172	12,074
EU 10a	Din care abordarea standardizata (SA)	-	-	-
EU 10b	Din care abordarea de baza (F-BA si R-BA)	150,930	135,172	12,074
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)	289,490	299,987	23,159
17	Din care abordarea SEC-IRBA	-	-	-
18	Din care SEC-ERBA (inclusiv IAA)	-	-	-
19	Din care abordarea SEC-SA	289,490	299,987	23,159
EU 19a	Din care 1250 %/deducere	-	-	-
20	Riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa (riscul de piata)	-	-	-
21	Din care abordarea standardizata alternativa (A-SA)	-	-	-
EU 21a	Din care abordarea standardizata simplificata (S-SA)	252,299	135,910	20,184
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	Riscul operational	5,133,946	5,133,946	410,716
EU 24a	Expuneri fata de criptoactive	-	-	-
25	Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (supuse unei ponderi de risc de 250 %)	349,676	308,430	-
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>42,168,474</b>	<b>39,196,173</b>	<b>3,373,478</b>

La finalul lunii iunie 2025, valoarea totala a expunerii la risc a crescut cu 7,6% fata de sfarsitul lunii martie 2025, in principal determinata de expunerea mai mare la riscul de credit, ca urmare a unei activitati dinamice de creditare.

La 30 iunie 2025, valoarea ponderata la risc a expunerilor (RWA) totalizand 42,2 miliarde RON (fata de 39,2 miliarde RON la 31 martie 2025) era distribuita astfel:

- ✓ riscul de credit si riscul de credit al contrapartii reprezentau 87,2% din RWA
- ✓ riscul de piata reprezenta 0,6% din RWA
- ✓ riscul operational reprezenta 12,2% din RWA

**Tabel 7: EU CMS1 – Comparatie la nivel de risc intre quantumul ponderat la risc al expunerilor conform abordarii bazate pe modele si conform abordarii standardizate**

RON mii	Risk weighted exposure amounts (RWEAs)				
	RWEA pentru abordariile bazate pe modele pe care bancile au aprobatia autoritatilor de supraveghere sale utilizeze	RWEA pentru portofoliile in cazul carora se utilizeaza abordari standardizate	RWEA efective totale (a + b)	RWEA calculate utilizand abordarea standardizata completa	RWEA calculate utilizand abordarea standardizata completa, dupa aplicarea dispozitiilor tranzitorii privind pragul de iesire S-TREA (Articolul 465 alineatele (3), (4), (5) si (5b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013)
de credit (cu exceptia riscului de credit al contrapartii)	-	35,989,606	35,989,606	35,989,606	35,989,606
de credit al contrapartii	-	352,202	352,202	352,202	352,202
rea evaluarii creditului	-	150,930	150,930	150,930	150,930
erile din securitizare din portofoliul bancar	-	289,490	289,490	289,490	289,490
de piata	-	252,299	252,299	252,299	252,299
operational	-	5,133,946	5,133,946	5,133,946	5,133,946
tantumuri ponderate la risc al expunerii	-	-	-	-	-
	-	<b>42,168,474</b>	<b>42,168,474</b>	<b>42,168,474</b>	<b>42,168,474</b>

**Tabel 8: EU CMS2 – Comparatie la nivel de clasa de active intre quantumul ponderat la risc al expunerilor conform abordarii bazate pe modele si conform abordarii standardizate pentru riscul de credit**

RON mii		Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor (RWEA)				EU d
		RWEA pentru abordariile bazate pe modele pe care institutiile au aprobatia autoritatilor de supraveghere sale utilizeze	RWEA pentru coloana (a) daca se recalculeaza utilizand abordarea standardizata	RWEA efective totale	RWEA calculate utilizand abordarea standardizata completa	
1	Administratii centrale si banci centrale	-	-	458,104	458,104	458,104
EU 1a	Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	349,476	349,476	349,476
EU 1b	Entitati din sectorul public	-	-	2,803	2,803	2,803
EU 1c	Clasificate ca banci multilaterale de dezvoltare in SA	-	-	25,907	25,907	25,907
EU 1d	Clasificate ca organizatii internationale in SA	-	-	-	-	-
2	Instituti	-	-	516,126	516,126	516,126
3	Titluri de capital	-	-	426,438	426,438	426,438
4	Nu se aplica	-	-	-	-	-
5	Societati	-	-	12,589,578	12,589,578	12,589,578
5.1	Din care: Se aplica F-IRB	-	-	-	-	-
5.2	Din care: Se aplica A-IRB	-	-	-	-	-
EU 5a	Din care: Societati – General	-	-	-	-	-
EU 5b	Din care: Societati – Finantari specializate	-	-	390,623	390,623	390,623
EU 5c	Din care: Societati – Creante achizitionate	-	-	-	-	-
6	Retail	-	-	9,674,799	9,674,799	9,674,799
6.1	Din care: Retail – Expuneri eligibile reînnoibile	-	-	-	-	-
EU 6.1a	Din care: Retail – Creante achizitionate	-	-	-	-	-
EU 6.1b	Din care: Retail – Altele	-	-	-	-	-
6.2	Din care: Retail – Garantate prin proprietati imobiliare rezidentiale	-	-	-	-	-
7	Nu se aplica	-	-	-	-	-
EU 7a	Clasificate ca fiind garantate cu bunuri imobiliare si expuneri ADC in SA	-	-	9,448,077	9,448,077	9,448,077
EU 7b	Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-	-
EU 7c	Clasificate ca expuneri in stare de nerambursare in SA	-	-	452,236	452,236	452,236
EU 7d	Clasificate ca expuneri din datorii subordonate in SA	-	-	-	-	-
EU 7e	Clasificate ca obligatiuni garantate in SA	-	-	-	-	-
EU 7f	Clasificate drept creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt in SA	-	-	-	-	-
8	Alte active care nu corespund unor obligatii de credit	-	-	2,046,062	2,046,062	2,046,062
9	<b>Total</b>	-	-	<b>35,989,606</b>	<b>35,989,606</b>	<b>35,989,606</b>

**Tabel 9: EU CVA4 – Situatiile fluxurilor RWEA pentru riscul de ajustare a evaluarii creditului conform abordarii standardizate SA**

RON mii		a
		Cuantumul ponderat la risc al expunerii
1	Cuantumul ponderat la risc al expunerii la sfarsitul perioadei anterioare de raportare	135,171.8
2	Cuantumul ponderat la risc al expunerii la sfarsitul perioadei de raportare curente	150,930.2

RWEA (valoarea expunerii ponderata la risc pentru riscul de ajustare a valorii creditului) la data de 30 iunie 2025 a crescut cu 11,7% fata de 31 martie 2025, avand in vedere cresterea de 13,5% a valorii notionale a tranzactiilor cu instrumente derivate in perioada analizata.

### 3 - Amortizorul anticiclic de capital

Amortizorul anticiclic de capital (CCyB – countercyclical capital buffer) este unul dintre instrumentele macroprudentiale introduse de pachetul legislativ CRD IV/CRR. Comitetul European pentru Risc Sistemic (CERS) recomanda implementarea acestui instrument pentru reducerea si prevenirea cresterii excesive a creditarii si a indatorarii. Instrumentul CCyB 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 nesanoase ale creditului si indatorarii. Eliberarea amortizorului de tip CCyB este realizata fie ca urmare a materializării 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 creditării pentru a identifica o posibila acumulare disproportionala 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/noiembrie 2021 de modificare a Ordinului BNR 12/2015, potrivit caruia nivelul amortizorului anticiclic pentru expunerile de credit din România 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 0,83% din total active ponderate la risc (348 milioane RON) la 30 iunie 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 10: EU CCyB1 - Repartizarea geografica a expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic**

RON mii	Expunerile generate din credite		Expunerile din credite relevante - riscul de piata			Valoarea totala a expunerii	Cerinte de fonduri proprii				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 modelele interne	Expunerile din securitizare Valoarea expunerii pentru expunerile din afara portofoliului de tranzactionare		Expunerile la riscul de credit relevante - riscul de credit	Expunerile din credite relevante - riscul de piata	Expunerile din credite relevante - Pozitie din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare	Total			
010 Defalcare pe tari:													
Romania	51.787.168	-	-	4.804.626	-	56.591.794	2.763.930	-	23.159	2.787.089	34.838.615	100%	1.0%
020 Total	51.787.168	-	-	4.804.626	-	56.591.794	2.763.930	-	23.159	2.787.089	34.838.615	100%	

**Tabel 11: EU CCyB2 - Cuantumul amortizorului anticiclic de capital specific institutiei**

RON mii		30.06.2025	31.12.2024
1	Cuantumul total al expunerii la risc	42,168,474	39,196,173
2	Rata amortizorului anticiclic de capital specific institutiei	0.83%	0.82%
3	Cerinta privind amortizorul anticiclic de capital specific institutiei	348,386	323,108

## 4 - 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.

Tabelele ce urmeaza prezinta informatii cu privire la valoarea si calitatea expunerilor performante, a expunerilor neperformante si a celor restructurate pentru credite, titluri de datorie si expuneri extrabilantiere, inclusiv deprecierea cumulata aferenta acestora, provizioanele si modificarile valorii juste negative ca urmare a riscului de credit, precum si cuantumul garantiilor reale si ale garantiilor financiare permise. 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 30 iunie 2025 a fost de 2,83% (semnificativ mai mica in comparatie cu pragul de 5%, prag de la care, conform standardelor tehnice de punere in aplicare ale EBA, 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 EBA, 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 (NPE). 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 12: EU CR1 - Expuneri performante si neperformante si provizioanele aferente**

RON mii	Valoarea contabila bruta/valoarea nominala				Depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane				Valoarea cumulata a sumelor scadea portfel in afara bilanului	Garantii reale si garantii financiare permise			
	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	6,598,394	6,598,394	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
010 Credite si avansuri	60,127,675	64,853,790	5,273,884	1,750,382	- 1,750,382	(917,318)	(467,103)	(450,214)	(1,198,961)	-	39,028,352	351,001	
020 Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
030 Administratii publice	819,503	815,138	4,365	106	-	106	(12,519)	(11,922)	(997)	(83)	-	62,461	
040 Instituti de credit	7,326,436	7,326,370	66	-	-	(10)	(10)	-	-	(83)	-	6,698,440	
050 Alte societati financiare	576,546	576,149	397	39	-	39	(7,778)	(7,777)	(2)	(24)	-	52,197	
060 Societati nefinanciare	23,919,093	21,425,932	1,893,161	696,775	-	696,775	(471,088)	(334,855)	(136,233)	(410,717)	-	18,377,233	238,138
070 Din care IMM-uri	11,659,539	10,242,714	1,416,824	545,851	-	545,851	(285,287)	(163,721)	(118,568)	(526,346)	-	10,071,847	194,197
080 Gospodarii	28,995,796	24,710,262	3,275,534	1,933,473	-	1,933,473	(425,921)	(112,538)	(213,383)	(708,136)	-	16,838,020	112,869
090 Titluri de datorie	19,337,830	19,337,830	-	-	-	-	(4,618)	(4,618)	-	-	-	-	-
100 Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110 Administratii publice	18,819,979	18,819,979	-	-	-	-	(4,077)	(4,077)	-	-	-	-	-
120 Instituti de credit	491,028	491,028	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130 Alte societati financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140 Societati nefinanciare	26,822	26,822	-	-	-	-	(541)	(541)	-	-	-	-	-
150 Expuneri extrabilantiere	27,591,942	26,071,587	1,719,955	139,286	-	139,286	119,750	151,610	28,140	97,305	-	5,919,393	29,101
160 Banci centrale	4,639	4,639	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170 Administratii publice	419,792	416,694	3,098	-	-	3,098	3,960	3,960	5	-	-	1,239	-
180 Instituti de credit	1,497,474	1,493,945	359	-	-	359	270	270	-	-	-	1,231,091	-
190 Alte societati financiare	1,659,376	1,656,484	2,892	-	-	2,892	495	490	5	-	-	2,840	-
200 Societati nefinanciare	22,223,055	20,585,656	1,637,399	131,864	-	131,864	165,189	142,838	22,351	91,849	-	4,662,403	29,053
210 Gospodarii	2,283,006	2,235,569	48,037	7,723	-	7,723	6,860	4,081	2,779	5,456	-	20,823	38
220 Total	114,055,840	107,062,001	6,993,839	1,889,669	-	1,750,382	(742,186)	(320,112)	(422,674)	(1,101,656)	-	44,946,744	380,103

**Tabel 13: EU CR1 - A: Scadenta expunerilor**

RON mii	La cerere	Valoarea neta a expunerii			Nicio scadenta declarata	Total
		<= 1 an	> 1 an <= 5 ani	> 5 ani		
1 Credite si avansuri	-	29,257,818	17,641,949	12,862,011	-	59,761,778
2 Titluri de datorie	-	2,384,152	7,737,921	9,211,139	-	19,333,212
3 Total	-	31,641,969	25,379,870	22,073,150	-	79,094,989

**Tabel 14: EU CQ1 - Calitatea creditului expunerilor restructurate in urma dificultatilor financiare**

RON mii	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	66,076	310,036	310,036	310,036	(4,651)	(154,610)	133,894	
020 Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	
030 Administratii publice	-	-	-	-	-	-	-	
040 Institutii de credit	-	-	-	-	-	-	-	
050 Alte societati financiare	-	-	-	-	-	-	-	
060 Societati nefinanciare	31,216	248,291	248,291	248,291	(2,155)	(111,089)	105,212	
070 Gospodarii	34,860	61,745	61,745	61,745	(2,496)	(43,521)	28,682	
080 Titluri de datorie	-	-	-	-	-	-	-	
090 Angajamente de creditare date	50	263	263	263	36	204	-	
100 Total	66,126	310,299	310,299	310,299	(4,615)	(154,406)	133,894	

**Tabel 15: EU CQ4 - Calitatea expunerilor neperformante in functie de localizarea geografica**

RON mii	Valoarea contabila bruta/valoarea nominala				Deprecierea cumulata	Provizioane pentru angajamentele extrabilantiere si garantiile financiare extrabilantiere date	Modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
		Din care neperformante		Din care supuse depreciarii			
			Din care in stare de nerambursare				
010 Expuneri bilantiere	87,814,281	1,750,382	1,750,382	87,814,281	(2,120,898)	-	
020 Romania	73,726,997	1,747,635	1,747,635	73,726,997	(2,105,558)	-	
030 Franta	6,855,784	355	355	6,855,784	(350)	-	
040 Germania	2,653,016	237	237	2,653,016	(296)	-	
050 Olanda	1,250,826	6	6	1,250,826	(15)	-	
060 SUA	915,717	16	16	915,717	(37)	-	
061 Austria	900,757	4	4	900,757	(11)	-	
062 Belgia	645,563	28	28	645,563	(73)	-	
063 Elvetia	118,970	405	405	118,970	(1,413)	-	
070 Alte tari	746,651	1,697	1,697	746,651	(13,143)	-	
080 Expuneri extrabilantiere	28,131,228	139,286	139,286	-	-	-	
090 Romania	24,340,921	139,286	139,286	-	-	268,035	
100 Franta	343,961	-	-	-	-	300	
110 Germania	60,805	-	-	-	-	3	
120 Olanda	509,471	-	-	-	-	5,236	
130 SUA	77,673	-	-	-	-	0	
131 Austria	20,946	-	-	-	-	0	
132 Belgia	32,530	-	-	-	-	283	
133 Elvetia	1,525,877	-	-	-	-	2,468	
140 Alte tari	1,219,043	-	-	-	-	-	
150 Total	115,945,509	1,889,669	1,889,669	87,814,281	(2,120,898)	277,055	

Nota: In categoria „Alte tari” sunt incluse tarile a caror expunere (atat in bilant, cat si in afara bilantului) este sub 0,5 miliarde RON din expunerea totala a Bancii.



**Tabel 16: EU CQ5 - Calitatea creditului imprumuturilor si avansurilor acordate societatile nefinanciare, pe sectoare de activitate**

RON mii	Valoarea contabila bruta				Deprecierea cumulata	Modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante	
		Din care neperformante		Din care credite si avansuri care fac obiectul			
			Din care in stare de nerambursare				
010	Agricultura, silvicultura si pescuit	2,225,066	100,576	100,576	2,225,066	(127,257)	-
020	Industria miniera si extractiva	30,341	2,858	2,858	30,341	(1,088)	-
030	Industria prelucratoare	4,146,293	70,521	70,521	4,146,293	(127,903)	-
040	Alimentarea cu energie electrica, gaze, abur si aer conditionat	1,615,078	617	617	1,615,078	(29,013)	-
050	Alimentarea cu apa	212,488	2,653	2,653	212,488	(5,322)	-
060	Constructii	1,717,895	72,995	72,995	1,717,895	(78,075)	-
070	Comert cu ridicata si cu amanuntul	7,130,598	187,753	187,753	7,130,598	(242,502)	-
080	Transportul si stocarea	1,659,655	114,878	114,878	1,659,655	(79,862)	-
090	Servicii de cazare si restaurante	647,737	35,559	35,559	647,737	(41,560)	-
100	Informare si comunicare	1,302,707	3,933	3,933	1,302,707	(21,426)	-
110	Activitati financiare si de asigurari	645,996	2,824	2,824	645,996	(14,534)	-
120	Servicii imobiliare	632,909	52,256	52,256	632,909	(40,357)	-
130	Activitati specializate, stiintifice si tehnice	535,532	21,519	21,519	535,532	(27,049)	-
140	Servicii administrative si de sprijin	479,515	12,851	12,851	479,515	(13,145)	-
150	Administratie publica si aparare, asigurari sociale obligatorii	3,046	483	483	3,046	(439)	-
160	Invatamant	30,720	636	636	30,720	(1,681)	-
170	Activitati privind sanatatea umana si asistenta sociala	775,233	4,238	4,238	775,233	(19,530)	-
180	Arte, spectacole si activitati recreative	75,134	1,284	1,284	75,134	(2,382)	-
190	Alte servicii	149,926	8,342	8,342	149,926	(8,680)	-
<b>200</b>	<b>Total</b>	<b>24,015,868</b>	<b>696,775</b>	<b>696,775</b>	<b>24,015,868</b>	<b>(881,806)</b>	-

**Tabel 17: EU CQ7 - Garantii reale obtinute prin intrare in posesie si executare**

RON mii	Garantii reale obtinute prin intrare in posesie		
	Valoarea la recunoasterea initiala	Modificari negative cumulate	
010	Imobilizari corporale	-	
020	Altele decat imobilizarile corporale	14,453	(880)
030	Bunuri imobile locative	1,792	-
040	Bunuri imobile comerciale	924	-
050	Bunuri mobile (auto, transport naval etc.)	11,736	(880)
060	Instrumente de capitaluri proprii si de datorie	-	-
070	Alte garantii reale	-	-
<b>080</b>	<b>Total</b>	<b>14,453</b>	<b>(880)</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 18: EU CR3 - Prezentare generala a tehnicilor CRM: publicarea de informatii privind utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit**

RON mii		Valoarea contabila negarantata	Valoarea contabila garantata	Din care garantata cu garantii reale	Din care garantata cu garantii financiare	Din care garantata cu instrumente financiare derivate de credit
1	Credite si avansuri	26,980,819	39,379,353	32,602,729	6,776,624	-
2	Titluri de datorie	19,333,212	-	-	-	-
<b>3</b>	<b>Total</b>	<b>46,314,030</b>	<b>39,379,353</b>	<b>32,602,729</b>	<b>6,776,624</b>	-
4	<i>Din care expuneri neperformante</i>	<i>200,420</i>	<i>351,001</i>	<i>304,126</i>	<i>46,875</i>	-
EU-5	<i>Din care in stare de nerambursare</i>	-	-	-	-	-

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 RISCULUI 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 tehnicile 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. Evaluarea 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/ industrial/ 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.

**Tabel 19: EU CR4 - Abordarea standardizata – Expunere la riscul de credit si efectele CRM**

RON mii	Clase de expuneri	Expuneri inainte de CCF si inainte 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	24,825,008	4,639	30,152,408	223,196	458,104	1.5%
2	Entitati din sectorul public din afara administratiilor centrale	-	-	-	-	-	-
EU 2a	Administratii regionale sau autoritati locale	1,322,947	407,848	1,326,759	163,046	349,476	23.5%
EU 2b	Entitati din sectorul public	14	7,978	14	2,790	2,803	100.0%
3	Banci de dezvoltare multilaterala	491,028	126,943	505,649	50,887	25,907	4.7%
EU 3a	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-
4	Institutii	1,003,556	1,271,998	1,003,556	617,770	516,126	31.8%
5	Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-
6	Societati	13,814,414	17,635,585	11,155,110	2,435,326	12,589,578	92.6%
6.1	Din care: Finantari specializate	416,986	259,613	416,986	103,845	390,623	75.0%
7	Expuneri din datorii subordonate si titluri de capital	-	-	-	-	-	-
EU 7a	Expuneri din datorii subordonate	-	-	-	-	-	-
EU 7b	Titluri de capital	170,575	-	170,575	-	426,438	250.0%
8	Retail	15,393,071	2,730,057	12,591,412	995,801	9,674,799	71.2%
9	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile si expuneri ADC	19,308,869	3,161,043	19,233,063	724,708	9,448,077	47.3%
9.1	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – non IPRE	15,280,586	336,354	15,208,186	69,574	5,301,697	34.7%
9.2	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – IPRE	-	-	-	-	-	-
9.3	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale – non IPRE	3,449,515	2,791,882	3,446,134	642,011	3,726,971	91.2%
9.4	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale – IPRE	556,527	0	556,501	0	724,386	130.2%
9.5	Achizitii, dezvoltare si constructii (ADC)	22,241	32,808	22,241	13,123	53,047	150.0%
10	Expuneri in stare de nerambursare	496,550	42,588	433,273	9,684	452,236	102.1%
EU 10a	Creante asupra institutiilor si societatiilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-
EU 10b	Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-	-	-
EU 10c	Alte elemente	5,149,003	-	5,149,003	-	2,046,062	39.7%
11	Nu se aplica	-	-	-	-	-	-
<b>12</b>	<b>TOTAL</b>	<b>81,975,037</b>	<b>25,388,679</b>	<b>81,720,822</b>	<b>5,223,207</b>	<b>35,989,606</b>	<b>41.4%</b>

## 6 - 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 9,24% la 30 iunie 2025, cu un nivel al fondurilor proprii de nivel 1 de 9.403 milioane RON si cu o expunere leverage de 101.721 milioane RON (fata de 9,41% la 31 decembrie 2024, cu un nivel al fondurilor proprii de nivel 1 de 9.346 milioane RON si cu o expunere leverage de 99.360 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 20: EU LR1 - LRSum: Rezumatul reconcilierii activelor contabile si a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier**

RON mii	Suma aplicabila
1 Total active	92,677,257
2 Ajustare pentru entitatile consolidate in scopuri contabile, dar care nu intra in domeniul de aplicare al consolidarii prudentiale	(288)
3 (Ajustare pentru expunerile securitizate care indeplinesc 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 in bilant in temeiul cadrului contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (i) din CRR)	-
6 Ajustare pentru achiziitiile si 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	461,521
9 Ajustare pentru operatiunile de finantare prin instrumente financiare (SFT)	106,315
10 Ajustare pentru elementele extrabilantiere (si anume conversia expunerilor extrabilantiere in sume de credit echivalente)	7,556,813
11 (Ajustare pentru ajustarile prudente ale evaluarii si provizioanele specifice si generale care au redus fondurile proprii de nivel 1)	-
EU-11a [Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR]	-
EU-11b [Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR]	-
12 Alte ajustari	919,335
<b>13 Indicatorul de masurare a expunerii totale</b>	<b>101,720,954</b>

**Tabel 21: EU LR2 - LRCom: Publicarea informatiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier**

RON mil	Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR			
	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024	
<b>Expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate si a SFT)</b>				
1	Elementele bilantiere (excluzand instrumentele financiare derivate si SFT-urile, dar incluzand garantiile reale)	85,086,939	83,199,244	81,164,676
2	Majorarea pentru garantiile reale constituite pentru instrumentele financiare derivate in cazul in care au fost deduse din activele din bilant, in conformitate cu cadrul contabil aplicabil	-	-	-
3	(Deducerea creantelor inregistrate ca active pentru marja de variatie in numerar constituita pentru tranzactiile cu instrumente financiare derivate)	-	-	-
4	(Ajustarea pentru titlurile de valoare primite in cadrul operatiunilor de finantare prin instrumente financiare recunoscute ca active)	-	-	-
5	(Ajustari generale pentru riscul de credit aferente elementelor bilantiere)	-	-	-
6	(Cuantumurile activelor deduse in momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	919,335	866,330	957,229
7	Total expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate si a SFT-urilor)	-	-	-
<b>Expuneri la instrumente financiare derivate</b>				
8	Costul de inlocuire a tranzactiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR (si anume fara marja de variatie in numerar eligibila)	160,063	121,573	200,002
EU-8a	Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contributia la costurile de inlocuire in cadrul abordarii standardizate simplificate	-	-	-
9	Cuantumurile majorarilor pentru expunerea viitoare potentiala aferenta tranzactiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR	415,796	398,219	466,379
EU-9a	Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contributia la expunerea viitoare potentiala in cadrul abordarii standardizate simplificate	-	-	-
EU-9b	Expunerea stabilita in conformitate cu metoda expunerii initiale	-	-	-
10	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzactiilor compensate pentru clienti) (SA-CCR)	-	-	-
EU-10a	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzactiilor compensate pentru clienti) (abordarea standardizata simplificata)	-	-	-
EU-10b	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzactiilor compensate pentru clienti) (metoda expunerii initiale)	-	-	-
11	Valoarea notionala efectiva ajustata a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise	-	-	-
12	(Compensariile valorilor notionale efective ajustate si deducerile suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise)	-	-	-
13	Total expuneri din instrumente financiare derivate	-	-	-
<b>Expuneri la operatiunile de finantare prin instrumente financiare (SFT)</b>				
14	Active SFT brute (fara recunoasterea compensarii), dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari	7,475,445	4,926,773	7,212,249
15	(Cuantumurile compensate ale sumelor de platit si de incasat in numerar ale activelor SFT brute)	-	-	-
16	Expunerea la riscul de credit al contrapartii aferenta activelor SFT	106,563	56,323	152,363
EU-16a	Derogarea pentru SFT-uri: expunerea la riscul de credit al contrapartii in conformitate cu articolul 429a alineatul (5) si cu articolul 222 din CRR	-	-	-
17	Expunerile la tranzactiile institutiei in calitate de agent	-	-	-
EU-17a	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente SFT-urilor compensate pentru clienti)	-	-	-
18	Total expunerilor din operatiuni de finantare prin instrumente financiare	-	-	-
<b>Alte expuneri extrabilantiere</b>				
19	Expuneri extrabilantiere exprimate in valoarea notionala bruta	28,032,148	26,558,984	26,900,707
20	(Ajustari pentru conversia in sume de credit echivalente)	(20,475,335)	(19,700,032)	(17,693,875)
21	(Provizioanele generale deduse pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 si provizioanele specifice aferente expunerilor extrabilantiere)	-	-	-
22	Expuneri extrabilantiere	-	-	-
<b>Expuneri excluse</b>				
EU-22a	[Expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR]	-	-	-
EU-22b	[Expunerile exceptate in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR (bilantiere si extrabilantiere)]	-	-	-
EU-22c	[Expunerile excluse ale bancilor (sau ale unitatilor) publice de dezvoltare – investitii in sectorul public]	-	-	-
EU-22d	[Expunerile excluse ale bancilor (sau ale unitatilor) publice de dezvoltare – creditele promotionale]	-	-	-
EU-22e	[Expuneri excluse care decurg din creditele promotionale de tipul „pass through” acordate de institutii care nu sunt banci (sau unitati) publice de dezvoltare]	-	-	-
EU-22f	[Partile garantate excluse ale expunerilor care decurg din credite de export]	-	-	-
EU-22g	[Garantiile reale excedentare depuse la agentii tripartit excluse]	-	-	-
EU-22h	[Serviciile legate de CSD-uri ale CSD-urilor/institutiilor, excluse in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (o) din CRR]	-	-	-
EU-22i	[Serviciile legate de CSD-uri ale institutiilor desemnate, excluse in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (p) din CRR]	-	-	-
EU-22j	[Reducerea valorii expunerii imprumuturilor de prefinantare sau a imprumuturilor intermediare]	-	-	-
EU-22k	[Total expuneri excluse]	-	-	-
<b>Fonduri proprii si indicatorul de masurare a expunerii totale</b>				
23	Tier 1 capital	9,402,499	9,295,824	9,346,405
24	Total exposure measure	-	-	-
<b>Indicatorul efectului de levier</b>				
25	Indicatorul efectului de levier (%)	9.24%	9.64%	9.41%
EU-25	Indicatorul efectului de levier (excluzand impactul exceptarii investitiilor in sectorul public si al creditelor promotionale) (%)	9.24%	9.64%	9.41%
25a	Indicatorul efectului de levier (excluzand impactul oricarei exceptarii temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) (%)	9.24%	9.64%	9.41%
26	Cerinta privind indicatorul minim al efectului de levier reglementata (%)	3.00%	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 in fonduri proprii de nivel 1 de baza	-	-	-
27	Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	-	-	-
EU-27a	Cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (%)	3.0%	3.0%	3.0%
<b>Alegerea privind dispozitiile tranzitorii si expunerile relevante</b>				
EU-27b	Alegerea privind dispozitiile tranzitorii in scopul definirii indicatorului de masurare a capitalului	-	-	-
<b>Publicarea valorilor medii</b>				
28	Media valorilor zilnice ale activelor SFT brute, dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar	5,975,447	7,171,601	5,201,948
29	Valoarea de sfarsit de trimestru a activelor SFT brute, dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar	7,475,445	4,926,773	7,212,249
30	Indicatorul de masurare a expunerii totale (inclusiv impactul oricarei exceptarii temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) care include valorile medii de pe randul 28 ale activelor SFT brute (dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar)	100,220,956	98,672,241	97,349,429
30a	Indicatorul de masurare a expunerii totale (excluzand impactul oricarei exceptarii temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) care include valorile medii de pe randul 28 ale activelor SFT brute (dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar)	100,220,956	98,672,241	97,349,429
31	Indicatorul efectului de levier (inclusiv impactul oricarei exceptarii temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) care include valorile medii de pe randul 28 ale activelor SFT brute (dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar)	9.38%	9.42%	9.60%
31a	Indicatorul efectului de levier (excluzand impactul oricarei exceptarii temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) care include valorile medii de pe randul 28 ale activelor SFT brute (dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar)	9.38%	9.42%	9.60%

**Tabel 22: EU LR3 - LRSpl: Defalcarea expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT-urilor si a expunerilor exceptate)**

RON mii		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR
EU-1	<b>Totalul expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a expunerilor exceptate), din care:</b>	<b>85,086,939</b>
EU-2	Expuneri incluse in portofoliul de tranzactionare	708,111
EU-3	Expuneri incluse in portofoliul bancar, din care:	84,378,828
EU-4	Obligatiuni garantate	-
EU-5	Expuneri tratate ca suverane	24,187,187
EU-6	Expuneri fata de administratii regionale, banci de dezvoltare multilaterala, organizatii internationale si entitati din sectorul public, care nu sunt tratate ca entitati suverane	1,813,989
EU-7	Institutii	933,267
EU-8	Expuneri garantate cu ipotecii asupra bunurilor imobile	19,308,869
EU-9	Expuneri de tip retail	15,393,071
EU-10	Societati	16,251,985
EU-11	Expuneri in stare de nerambursare	496,550
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizari si alte active care nu corespund unor obligatii de credit)	5,993,910

## 7 - Cerinte de lichiditate

---

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

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

Indicatorul de acoperire a lichiditatii 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 urmareste sa evalueze proportia de fonduri stabile disponibile (ASF) prin pasive peste fondurile necesare stabile (RSF) pentru active.

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

Indicatorul LCR ramane cu mult peste nivelul minim necesar de 100%. La 30 iunie 2025, indicatorul LCR a fost de 223% ca medie lunara aferenta ultimelor 12 luni premergatoare finalului trimestrului. Valoarea indicatorului LCR la 30 iunie 2025 a inregistrat o scadere comparativ cu 31 martie 2025 de 15 pp.(aplicand aceeasi metodologie, media ultimelor 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 a indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate ca medie lunara aferenta ultimelor 12 luni premergatoare sfarsitului celui de-al doilea trimestru al anului 2025, respectiv sfarsitului celui de-al doilea trimestru al anului 2024, se noteaza urmatoarele concluzii:

- LCR a scazut de la 263% la 223%;
- Mediile activelor lichide de calitate ridicata (HQLA) au inregistrat o crestere de 4%;
- Mediile iesirilor nete au inregistrat o crestere de 14%, avand in vedere:
  - O crestere de 7% a mediilor iesirilor
  - O scadere cu 15% a mediilor intrarilor



**Tabel 23: EU LIQ1 - Informatii cantitative privind LCR**

RON mii		Valoare totala neponderata (medie)				Valoare totala ponderata (medie)			
		6/30/2025	3/31/2025	12/31/2024	9/30/2024	6/30/2025	3/31/2025	12/31/2024	9/30/2024
EU 1a	Trimestrul care se incheie la	6/30/2025	3/31/2025	12/31/2024	9/30/2024	6/30/2025	3/31/2025	12/31/2024	9/30/2024
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)					26,406,314	27,804,746	28,598,959	28,419,604
<b>NUMERAR - IESIRI</b>									
2	Depozite retail si depozite constituite de clienti intreprinderi mici, din care:	43,815,853	43,359,773	42,691,973	41,775,973	2,181,093	2,126,835	2,093,600	2,068,088
3	Depozite stabile	24,857,135	24,459,602	24,019,436	23,616,436	1,242,857	1,222,980	1,200,972	1,180,822
4	Depozite mai putin stabile	18,958,717	18,900,172	18,672,537	18,159,538	938,236	903,855	892,629	887,267
5	Finantare interbancara negarantata	22,899,400	22,784,593	22,260,370	21,933,957	11,665,546	11,472,617	11,231,865	11,095,931
6	Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite in retele de banci cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Depozite neoperationale (toate contrapartile)	22,899,400	22,784,593	22,260,370	21,933,957	11,665,546	11,472,617	11,231,865	11,095,931
8	Datorii negarantate	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Finantare interbancara garantata	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Cerinte suplimentare	6,712,433	6,619,814	6,789,040	6,869,788	551,905	529,791	557,838	574,893
11	Iesiri generate de expunerile din instrumente financiare derivate si alte cerinte in materie de garantii reale	2,942	414	1,464	1,516	2,942	414	1,464	1,516
12	Iesiri generate de pierderi de finantare pentru produse de tip datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilitati de credit si de lichiditate	6,709,491	6,619,399	6,787,576	6,868,272	548,962	529,376	556,374	573,377
14	Alte obligatii de finantare contractuale	23,420	7,692	7,187	4	23,420	7,692	7,187	4
15	Alte obligatii de finantare contingente	-	-	-	-	-	-	-	-
16	TOTAL IESIRI DE NUMERAR					14,421,963	14,136,934	13,890,491	13,738,917
<b>NUMERAR — INTRARI</b>									
17	Creditare garantata (de exemplu, contracte reverse repo)	2,300,908	2,138,338	2,132,305	1,878,644	-	-	-	-
18	Intrari din expuneri pe deplin performante	2,801,078	2,541,653	2,339,422	2,599,900	2,093,728	1,973,131	2,022,282	2,287,341
19	Alte intrari de numerar	473,177	469,367	473,901	473,224	473,607	469,776	474,230	473,266
EU-19a	(Diferenta dintre intrarile totale ponderate si iesirile totale ponderate care rezulta din tranzactiile efectuate in tari terțe 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	TOTAL INTRARI DE NUMERAR	5,575,163	5,149,358	4,945,628	4,951,768	2,567,335	2,442,907	2,496,511	2,760,608
EU-20a	Intrari exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Intrari care fac obiectul plafonului de 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Intrari care fac obiectul plafonului de 75 %	5,575,163	5,149,358	4,945,628	4,951,768	2,567,335	2,442,907	2,496,511	2,760,608
<b>VALOAREA AJUSTATA TOTALA</b>									
EU-21	REZERVA DE LICHIDITATI					26,406,314	27,804,746	28,598,959	28,419,604
22	TOTAL IESIRI DE NUMERAR NETE					11,854,628	11,694,028	11,393,980	10,978,309
23	INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE					223%	238%	251%	259%

**Tabel 24: EU LIQ2 - Indicatorul de finantare stabila neta**

RON mii		Valoare neponderata in 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 de instrumente de capital	9,430,427	1,527	-	10,699,852	10,699,852
2	Fonduri proprii	10,699,852	1,527	-	10,699,852	10,699,852
3	Alte instrumente de capital	-	-	-	-	-
4	Depozite retail	-	40,191,294	3,586,198	454,457	41,558,614
5	Depozite stabile	-	31,134,775	2,953,516	310,573	32,694,450
6	Depozite mai putin stabile	-	9,056,519	632,682	143,883	8,864,164
7	Finantare interbancara:	-	30,541,904	1,170,630	3,861,921	14,787,936
8	Depozite operationale	-	-	-	-	-
9	Alte tipuri de finantare interbancara	-	30,541,904	1,170,630	3,861,921	14,787,936
10	Datorii interdependente	-	-	-	-	-
11	Alte datorii:	113,895	1,986,291	527	-	264
12	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR	113,895	-	-	-	-
13	Toate celelalte datorii si instrumente de capital care nu sunt incluse in categoriile de mai sus	-	1,986,291	527	-	264
14	Finantarea stabila disponibila (ASF) totala					67,046,666
<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 puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire		-	-	-	-
16	Depozite destinate la alte institutii financiare in scopuri operationale		-	-	-	-
17	Imprumuturi si titluri de valoare performante:		18,425,745	6,210,039	36,966,424	36,586,558
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 %		7,466,676	-	-	-
19	Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu alte active si alte credite si avansuri pentru institutii financiare		1,911,459	53,448	481,092	665,939
20	Imprumuturi performante catre clienti corporativi nefinanciari, imprumuturi catre clienti de retail si intreprinderi mici, precum si imprumuturi catre entitati suverane si entitati din sectorul public, din care:		9,023,840	6,129,568	22,853,338	35,888,234
21	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit		-	-	-	8,886,192
22	Ipotezi performante asupra bunurilor imobile locale, din care:		23,769	27,023	13,631,993	-
23	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit		23,769	27,023	13,631,993	-
24	Alte imprumuturi si titluri de valoare care nu se afla in stare de nerambursare si care indeplinesc criteriile pentru a fi considerate HQLA, inclusiv titlurile de capital tranzactionate la bursa si produsele bilantiere aferente finantarii comerțului		9,490	9,434	26,968	32,385
25	Active interdependente		-	-	-	-
26	Alte active:		1,947,797	66,493	2,048,700	3,071,718
27	Marfuri fizice tranzactionate		-	-	-	-
28	Active furnizate ca marja initiala pentru contracte derivate si contributi la fondurile de garantare ale CPC		-	-	-	-
29	NSFR - active derivate		-	-	-	-
30	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR inainte de deducerea marjei de variatie furnizate		-	-	182,650	9,132
31	Alte active care nu au fost incluse in categoriile de mai sus		1,765,147	66,493	2,048,700	3,062,586
32	Elemente extrabilantiere		5,510,114	3,460,061	5,976,199	941,098
33	Total RSF					40,599,374
34	Indicatorul de finantare stabila neta (%)					165%

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 bilanțul in situatiile financiare auditate</a>
Regulament (UE) 2019/876, Art 437a Legea 312/2015, Art 295/43	Publicarea MREL interna	<a href="#">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</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 OV1 - Prezentare generala a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc</a> <a href="#">EU CMS1 - Comparatie la nivel de risc intre cuantumul ponderat la risc al expunerilor conform abordarii bazate pe modele si conform abordarii standardizate</a> <a href="#">EU CMS2 - Comparatie la nivel de clase de active intre cuantumul ponderat la risc al expunerilor conform abordarii bazate pe modele si conform abordarii standardizate pentru riscul de credit</a> <a href="#">EU CV4 - Situatiile fluxurilor RWEA pentru riscul de ajustare a evaluarii creditului conform abordarii standardizate (SA)</a>
Regulament (UE) 2019/876, Art447	Modelul EU KM1 – Model pentru indicatorii-cheie	<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 analoge 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 CCvB1 - Repartizarea geografica a expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic</a> <a href="#">EU CCvB2 - Cuanumul amortizorului anticiclic de capital specific institutiei</a> <a href="#">EU CR1: Expuneri performante si neperformante si proviziunile aferente</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 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 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 – Exponere la riscul de credit si efectele CRM</a>

## 8 - Index tabele

---

Tabel 1: EU KM1 - Indicatori cheie .....	5
Table 2: EU CC2 - Reconcilierea fondurilor proprii reglementate cu bilantul in situatiile financiare auditate .....	6
Tabel 3: EU CC1 - Compozitia fondurilor proprii reglementate.....	8
Tabel 4: 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.....	9
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 .....	11
Tabel 6: EU OV1 - Prezentare generala a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc .....	12
Tabel 7: EU CMS1 – Comparatie la nivel de risc intre cuantumul ponderat la risc al expunerilor conform abordarii bazate pe modele si conform abordarii standardizate.....	13
Tabel 8: EU CMS2 – Comparatie la nivel de clasa de active intre cuantumul ponderat la risc al expunerilor conform abordarii bazate pe modele si conform abordarii standardizate pentru riscul de credit.....	13
Tabel 9: EU CVA4 – Situatiile fluxurilor RWEA pentru riscul de ajustare a evaluarii creditului conform abordarii standardizate SA .....	13
Tabel 10: EU CCyB1 - Repartizarea geografica a expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic .....	14
Tabel 11: EU CCyB2 - Cuantumul amortizorului anticiclic de capital specific institutiei.....	14
Tabel 12: EU CR1 - Expuneri performante si neperformante si provizioanele aferente.....	15
Tabel 13: EU CR1 - A: Scadenta expunerilor.....	15
Tabel 14: EU CQ1 - Calitatea creditului expunerilor restructurate in urma dificultatilor financiare .....	16
Tabel 15: EU CQ4 - Calitatea expunerilor neperformante in functie de localizarea geografica..	16
Tabel 16: EU CQ5 - Calitatea creditului imprumuturilor si avansurilor acordate societatilor nefinanciare, pe sectoare de activitate .....	17
Tabel 17: EU CQ7 - Garantii reale obtinute prin intrare in posesie si executare.....	17
Tabel 18: EU CR3 - Prezentare generala a tehnicilor CRM: publicarea de informatii privind utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit.....	18
Tabel 19: EU CR4 - Abordarea standardizata – Expunere la riscul de credit si efectele CRM.....	20
Tabel 20: EU LR1 - LRSum: Rezumatul reconcilierii activelor contabile si a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier .....	21
Tabel 21: EU LR2 - LRCom: Publicarea informatiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier.....	22
Tabel 22: EU LR3 - LRSpl: Defalcarea expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT-urilor si a expunerilor exceptate) .....	23
Tabel 23: EU LIQ1 - Informatii cantitative privind LCR .....	25
Tabel 24: EU LIQ2 - Indicatorul de finantare stabila neta .....	25