# RAPORT PRIVIND CERINTELE DE PUBLICARE A INFORMATIILOR

## PENTRU PERIODA INCHEIATA LA 30 IUNIE 2026

# BRD - GROUPE SOCIETE GENERALE

# CUPRINS

1 - INTRODUCERE ..... 3
2 - GESTIONAREA SI ADECVAREA CAPITALULUI ..... 5
3 - AMORTIZORUL ANTICICLIC DE CAPITAL ..... 13
4 - CALITATEA RISCULUI DE CREDIT ..... 14
5 - INFORMATII CANTITATIVE SUPLIMENTARE PRIVIND RISCUL DE CREDIT ..... 16
6 - INDICATORUL EFECTULUI DE LEVIER ..... 18
7 - CERINTE DE LICHIDITATE ..... 21
8 - INDEX TABELE ..... 24

# 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, revizuind cadrul CRR.

In conformitate cu articolul 4, punctul 146 din CRR2, BRD este o institutie mare, fiind identificata ca "o alta instituie 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 credit (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 va deveni obligatorie incepand cu data de referinta 31 decembrie 2026 pentru subsidiarele mari listate, conform EBA/ITS/2026/02 – Raport final privind proiectul de standarde tehnice de punere in aplicare de modificare a Regulamentului de punere in aplicare (UE) 2024/3172 al Comisiei, referitor la publicarea informatiilor privind riscurile ESG, expunerile pe instrumente de capital si expunerea agregata fata de entitatile din sectorul bancar paralel. 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 2026 sunt in conformitate cu articolul 433a din CRR si se bazeaza pe Standardele tehnice ale ABE (EBA/ITS/2024/06) si Regulamentul de punere in aplicare al Comisiei (UE) 2024/ 3172.

**PERIMETRUL DE CONSOLIDARE PRUDENTIALA**

Cum BRD este institutie de credit mama in Romania si, in acelasi timp, filiala a Grupului 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 integral.

La data de 30 iunie 2026, activele totale ale BRD Asset Management SAI S.A. (BRD AM) au depasit pragul de 10 milioane EUR prevazut la articolul 19 alin. (1) din CRR. Ca urmare, BRD AM a fost inclus in perimetrul de consolidare prudentiala a Grupului BRD, inlocuind tratamentul prudential aplicat anterior prin metoda punerii in echivalenta.

Avand in vedere cele de mai sus, perimetrul de consolidare prudentiala a Grupului BRD la final de iunie 2026 include compania mama: BRD – Groupe Société Générale S.A si subsidiarele sale BRD Sogelease IFN S.A. si BRD Asset Management SAI S.A.

In cadrul raportului, sumele sunt prezentate in mii RON la 30 iunie 2026, daca nu este mentionat altfel.

## SUMAR INDICATORI CHEIE

# Tabel 1: EU KM1 - Indicatori cheie

| RONmil | | 30.06.2026 | 31.03.2026 | 31.12.2025 | 30.09.2025 | 30.06.2025 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Fonduri proprii disponibile (cuantumuri)** | | | | | |
| 1 | Fonduri proprii de nivel 1 de baza(CET1) | 9,129,377 | 8,978,727 | 10,199,308 | 9,715,708 | 9,402,499 |
| 2 | Fonduri proprii de nivel 1 | 9,129,377 | 8,978,727 | 10,199,308 | 9,715,708 | 9,402,499 |
| 3 | Fonduri proprii totale | 10,440,327 | 10,253,427 | 11,473,933 | 10,985,983 | 10,671,924 |
| | **Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor** | | | | | |
| 4 | Cuantumul total al expunerii la risc | 47,725,209 | 45,128,014 | 44,627,794 | 43,139,174 | 42,168,474 |
| 4a | Cuantumurile totale ale expunerii la risc inainte de aplicarea pragului | 47,725,209 | 45,128,014 | 44,627,794 | 43,139,174 | 42,168,474 |
| | **Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)** | | | | | |
| 5 | Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%) | 19.13% | 19.90% | 22.85% | 22.52% | 22.30% |
| 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 (%) | 19.13% | 19.90% | 22.85% | 22.52% | 22.30% |
| 6a | Nu se aplica | - | - | - | - | - |
| 6b | Rata fondurilor proprii de nivel 1 luand in considerare TREA fara aplicarea pragului minim (%) | - | - | - | - | - |
| 7 | Rata fondurilor proprii totale (%) | 21.88% | 22.72% | 25.71% | 25.47% | 25.31% |
| EU 7a | Nu se aplica | - | - | - | - | - |
| EU 7b | Rata fondurilor proprii totale luand in considerare TREA fara aplicarea pragului minim (%) | - | - | - | - | - |
| | **Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)** | | | | | |
| EU 7d | Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (%) | 5.61% | 5.61% | 4.96% | 4.96% | 4.96% |
| EU 7e | din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza (puncte procentuale) | 3.16% | 3.16% | 2.79% | 2.79% | 2.79% |
| EU 7f | din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 (puncte procentuale) | 4.21% | 4.21% | 3.72% | 3.72% | 3.72% |
| EU 7g | Cerinte totale de fonduri proprii SREP (%) | 13.61% | 13.61% | 12.96% | 12.96% | 12.96% |
| | **Cerinta amortizorului combinat si cerinta globala de capital (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)** | | | | | |
| 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 (%) | 1.00% | 1.00% | 1.00% | 0.84% | 0.83% |
| 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 (%) | 5.00% | 5.00% | 5.00% | 4.84% | 4.83% |
| EU 11a | Cerintele globale de capital (%) | 18.61% | 18.61% | 17.96% | 17.80% | 17.79% |
| 12 | Fondurile proprii de nivel 1 de baza dupa indeplinirea cerintelor totale de fonduri proprii SREP (%) | 11.47% | 12.24% | 15.56% | 15.23% | 15.01% |
| | **Indicatorul efectului de levier** | | | | | |
| 13 | Indicatorul de masurare a expunerii totale | 106,797,006 | 108,158,350 | 108,664,925 | 103,745,469 | 101,720,954 |
| 14 | Indicatorul efectului de levier (%) | 8.55% | 8.30% | 9.39% | 9.36% | 9.24% |
| | **Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de masurare a expunerii totale)** | | | | | |
| 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 (%) | - | - | - | - | - |
| | **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)** | | | | | |
| EU 14d | Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%) | - | - | - | - | - |
| EU 14e | Cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (%) | - | - | - | - | - |
| | **Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate** | | | | | |
| 15 | Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (valoarea ponderata – medie) | 29,109,414 | 27,677,400 | 26,651,514 | 26,395,075 | 26,406,314 |
| EU 16a | Iesiri de numerar – Valoare ponderata totala | 18,331,528 | 17,290,467 | 16,208,540 | 15,253,051 | 14,421,963 |
| EU 16b | Intrari de numerar – Valoare ponderata totala | 2,777,107 | 2,789,876 | 2,670,729 | 2,570,375 | 2,567,335 |
| 16 | Iesiri de numerar nete totale (valoare ajustata) | 15,554,422 | 14,500,591 | 13,537,811 | 12,682,676 | 11,854,628 |
| 17 | Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%) | 187.15% | 190.87% | 196.87% | 208.12% | 222.75% |
| | **Indicatorul de finantare stabila neta** | | | | | |
| 18 | Finantarea stabila disponibila totala | 72,274,899 | 74,018,359 | 73,322,514 | 67,951,975 | 67,046,666 |
| 19 | Finantarea stabila necesara totala | 45,118,391 | 43,347,381 | 42,080,711 | 41,658,805 | 40,599,374 |
| 20 | Indicatorul de finantare stabila neta (NSFR) (%) | 160.19% | 170.76% | 174.24% | 163.12% | 165.14% |

# 2 - Gestionarea si adecvarea capitalului

Fondurile proprii sunt calculate conform perimetrului de consolidare prudentiala.

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.

La 30 iunie 2026, perimetrele de consolidare contabila si prudentiala sunt aliniate. In consecinta, nu exista ajustari de reconciliere intre bilantul consolidat intocmit conform IFRS si perimetrul de consolidare prudentiala.

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

| RON mii | Bilant conform situatiilor financiare publicate | Din perimetrul de consolidare reglementat | Referinta catre tabel 3 (EU CC1) |
|---|---|---|---|
| **ACTIVE** | | | |
| Disponibilitati si creante asupra Bancii Centrale | 12,807,795 | 12,807,795 | - |
| Creante asupra institutiilor de credit | 4,065,820 | 4,065,820 | - |
| Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare | 2,208,895 | 2,208,895 | - |
| Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere | 14,706 | 14,706 | - |
| Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global | 11,329,967 | 11,329,967 | - |
| Active financiare la cost amortizat | 63,921,209 | 63,921,209 | - |
| Credite si avansuri acordate clientelei, net | 56,132,464 | 56,132,464 | - |
| Titluri de trezorerie la cost amortizat | 7,788,745 | 7,788,745 | - |
| Creante din leasing financiar, net | 2,126,814 | 2,126,814 | - |
| Active detinute in vederea vanzarii | | | |
| Investitii in asociati, subsidiare si asocieri in participatie | 55,371 | 55,371 | - |
| Imobilizari corporale | 1,024,594 | 1,024,594 | - |
| Investitii imobiliare | 5,205 | 5,205 | - |
| Fondul comercial | 50,130 | 50,130 | 1 |
| Imobilizari necorporale | 720,763 | 720,763 | 2 |
| Impozitul curent activ | - | - | - |
| Impozitul amanat activ | 201,304 | 201,304 | - |
| Alte active | 216,054 | 216,054 | - |
| Active detinute in vederea vanzarii | 186,479 | 186,479 | - |
| **TOTAL ACTIVE** | **98,936,575** | **98,936,575** | **-** |
| **DATORII SI CAPITALURI PROPRII** | | | |
| Depozite interbancare | 2,824,965 | 2,824,965 | - |
| Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare | 1,417,526 | 1,417,526 | - |
| Depozitele clientelei | 73,653,708 | 73,653,708 | - |
| Imprumuturi atrase | 7,503,981 | 7,503,981 | - |
| Imprumut subordonat | 1,312,683 | 1,312,683 | - |
| Datoria cu impozitul curent | 97,469 | 97,469 | - |
| Provizioane | 328,059 | 328,059 | - |
| Alte datorii | 1,094,664 | 1,094,664 | - |
| **TOTAL DATORII** | **88,233,055** | **88,233,055** | **-** |
| Capital social | 2,515,622 | 2,515,622 | 3 |
| Alte rezerve | (797,142) | (797,142) | 4 |
| Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital | 8,985,040 | 8,985,040 | 5 |
| Interese fara drept de control | - | - | - |
| **TOTAL CAPITALURI PROPRII** | **10,703,520** | **10,703,520** | **-** |
| **TOTAL DATORII SI CAPITALURI PROPRII** | **98,936,575** | **98,936,575** | **-** |

**FONDURI PROPRII REGLEMENTATE**

Fondurile proprii reglementate ale Grupului BRD se ridicau la 10.440 milioane RON la 30 iunie 2026 fata de 11.474 milioane RON (fondurile proprii incluzand 50% din profitul net distribuibil aferent anului 2025, conform aprobarii AGA din 29 aprilie 2026) la 31 decembrie 2025.

Fondurile proprii reglementare ale Grupului BRD la 30 iunie 2026 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, 2026, 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 aferente platilor pe baza de actiuni.
- 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 2026 cuprind 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 2026, 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 1.311 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 2026 aceasta cerinta a reprezentat 5,61% din valoarea activelor ponderate la risc (RWA) (4,96% in 2025). Prin urmare, rata TSCR (cerinta totala de capital SREP) pentru Grupul BRD este de 13,61% in 2026 (12,96% in 2025).

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 absorbirii 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 2026.

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

| RON mil | | Cuantumuri | Sursa bazata pe referintele catre bilantului in conformitate cu perimetrul de consolidare reglementat |
|---|---|---|---|
| **Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): instrumente si rezerve** | | | |
| 1 | Instrumentele de capital si conturile de prime de emisiune aferente | 2,515,622 | vezi EU CC2 (3) |
| | din care: instrument de tip 1 | - | - |
| | din care: instrument de tip 2 | - | - |
| | din care: instrument de tip 3 | - | - |
| 2 | Rezultatul reportat | 7,651,182 | vezi EU CC2 (5), alte rezerve prezentate in liniile 3 si EU-3a mai jos |
| 3 | Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve) | (417,927) | -797 milioane RON rezultat reportat in alte elemente ale rezultatului global (OCI) acumulat;<br>+379 milioane RON alte rezerve, a se vedea EU CC2 (4) |
| EU-3a | Fonduri pentru riscuri bancare generale | 170,762 | +171 milioane RON fond pentru riscuri bancare generale |
| 4 | Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 484 alineatul (3) si conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 de baza | - | - |
| 5 | Interesele minoritare (cuantumul care poate fi inclus in fondurile proprii de nivel 1 de baza consolidate) | - | - |
| EU-5a | Profiturile interimare verificate in mod independent, dupa deducerea oricaror obligatii sau dividende previzibile | - | - |
| **6** | **Fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET1) inainte de ajustarile de reglementare** | **9,919,640** | - |
| **Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): ajustari de reglementare** | | | |
| 7 | Ajustarile de valoare suplimentare (valoare negativa) | (10,490) | - |
| 8 | Imobilizarile necorporale (excluzand obligatiile fiscale aferente) (valoare negativa) | (466,383) | deducerea imobilizarilor necorporale care nu sunt evaluate prudent conform CRR 2;<br>parte din EU CC2 (1,2) |
| 9 | Nu se aplica | - | - |
| 10 | Creantele privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din diferente temporare [fara obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativa) | - | - |
| 11 | Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justa, reprezentand castiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de numerar ale instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa | - | - |
| 12 | Valorile negative care rezulta din calcularea cuantumurilor pierderilor asteptate | - | - |
| 13 | Orice crestere a capitalului propriu care rezulta din activele securitizate (valoare negativa) | - | - |
| 14 | Castigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justa a datorilor si care rezulta din modificarea propriei calitati a creditului | - | - |
| 15 | Activele fondului de pensii cu beneficii determinate (valoare negativa) | - | - |
| 16 | Detinerile directe, indirecte si sintetice ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de baza (valoare negativa) | - | - |
| 17 | Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar, daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoare negativa) | - | - |
| 18 | Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (cuantum peste pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa) | - | - |
| 19 | Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (cuantum peste pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa) | - | - |
| 20 | Nu se aplica | - | - |
| EU-20a | Cuantumul expunerii aferent urmatoarelor elemente care se califica pentru o pondere de risc de 1 250 %, atunci cand institutia opteaza pentru alternativa deducerii | - | - |
| EU-20b | din care: detineri calificate din afara sectorului financiar (valoare negativa) | - | - |
| EU-20c | din care: pozitii din securitizare (valoare negativa) | - | - |
| EU-20d | din care: tranzactii incomplete (valoare negativa) | - | - |
| 21 | Creantele privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare [cuantumul peste pragul de 10 %, cu deducerea obligatiilor fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativa) | - | - |
| 22 | Cuantumul peste pragul de 17,65 % (valoare negativa) | - | - |
| 23 | din care: detineri directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa | - | - |
| 24 | Nu se aplica | - | - |
| 25 | din care: creante privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare | - | - |
| EU-25a | Pierderile exercitiului financiar in curs (valoare negativa) | - | - |
| EU-25b | Impozitele previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de baza, cu exceptia cazului in care institutia ajusteaza corespunzator cuantumul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de baza, in masura in care astfel de impozite reduc cuantumul pana la care aceste elemente pot fi utilizate pentru acoperirea riscurilor sau a pierderilor (valoare negativa) | (275,078) | Pasive fiscale potentiale |
| 26 | Nu se aplica | - | - |
| 27 | Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) care depasesc elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale institutiei (valoare negativa) | - | - |
| 27a | Alte ajustari de reglementare | (38,331) | -38 milioane RON nivel insuficient de acoperire pentru expunerile neperformante; |
| **28** | **Ajustari reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza (CET1)** | **(790,283)** | - |
| **29** | **Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)** | **9,129,377** | - |
| **Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente** | | | |
| 30 | Instrumentele de capital si conturile de prime de emisiune aferente | - | - |
| 31 | din care: clasificate drept capital propriu in conformitate cu standardele contabile aplicabile | - | - |
| 32 | din care: clasificate drept datorii in conformitate cu standardele contabile aplicabile | - | - |
| 33 | Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 484 alineatul (4) din CRR si conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar | - | - |
| EU-33a | Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 494a alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar | - | - |
| EU-33b | Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 494b alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar | - | - |
| 34 | Fondurile proprii de nivel 1 de baza eligibile incluse in fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare reinduse pe randul 5) emise de filiale si detinute de parti terte | - | - |
| 35 | din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminarii progresive | - | - |
| **36** | **Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) inainte de ajustarile de reglementare** | - | - |

| | | | |
|---|---|---|---|
| **Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustari de reglementare** | | | |
| 37 | Detinerile directe, indirecte si sintetice ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (valoare negativa) | - | - |
| 38 | Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar, daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce menite sa creeasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoare negativa) | - | - |
| 39 | Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (valoare peste pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa) | - | - |
| 40 | Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa) | - | - |
| 41 | Nu se aplica | - | - |
| 42 | Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 2 (T2) care depasesc elementele de fonduri proprii de nivel 2 ale institutiei (valoare negativa) | - | - |
| 42a | Alte ajustari de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar | - | - |
| **43** | **Ajustari de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)** | - | - |
| **44** | **Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)** | - | - |
| **45** | **Fondurile proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)** | **9,129,377** | - |
| **Fondurile proprii de nivel 2 (T2): instrumente** | | | |
| 46 | Instrumentele de capital si conturile de prime de emisiune aferente | 1,310,950 | - |
| 47 | Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 484 alineatul (5) din CRR si conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 2, astfel cum se descrie la articolul 486 alineatul (4) din CRR | - | - |
| EU-47a | Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 494a alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 2 | - | - |
| EU-47b | Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 494b alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 2 | - | - |
| 48 | Instrumentele de fonduri proprii eligibile incluse in fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare si instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar neincluse pe randul 5 sau 34) emise de filiale si detinute de parti terte | - | - |
| 49 | din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminarii progresive | - | - |
| 50 | Ajustarile pentru riscul de credit | - | - |
| **51** | **Fonduri proprii de nivel 2 (T2) inainte de ajustarile de reglementare** | 1,310,950 | - |
| **Fondurile proprii de nivel 2 (T2): ajustari de reglementare** | | | |
| 52 | Detinerile directe, indirecte si sintetice ale unei 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 institutia detin participatii reciproce menite sa creeasca 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 institutia nu detine o investitie semnificativa (cuantum peste pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa) | - | - |
| 54a | Nu se aplica | - | - |
| 55 | Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 si imprumuturile subordonate ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa) | - | - |
| 56 | Nu se aplica | - | - |
| EU-56a | Deducerile eligibile din datoriile eligibile care depasesc elementele de datorii eligibile ale institutiei (valoare negativa) | - | - |
| EU-56b | Alte ajustari de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 2 | - | - |
| **57** | **Ajustarile de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)** | - | - |
| **58** | **Fondurile proprii de nivel 2 (T2)** | **1,310,950** | - |
| **59** | **Fondurile proprii totale (TC = T1 + T2)** | **10,440,327** | - |
| **60** | **Cuantumul total al expunerii la risc** | **47,725,209** | - |
| **Ratele de adecvare a capitalului si cerintele de capital, inclusiv amortizoarele** | | | |
| 61 | Fondurile proprii de nivel 1 de baza | 19.1% | - |
| 62 | Fondurile proprii de nivel 1 | 19.1% | - |
| 63 | Fonduri proprii totale | 21.9% | - |
| 64 | Cerintele globale de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale institutiei | 12.7% | - |
| 65 | din care: cerinta privind amortizorul de conservare a capitalului | 2.5% | - |
| 66 | din care: cerinta privind amortizorul anticiclic de capital | 1.0% | - |
| 67 | din care: cerinta privind amortizorul de risc sistemic | 0.0% | - |
| EU-67a | din care: cerinta privind amortizorul pentru institutii globale de importanta sistemic (G-SII) sau alte institutii de importanta sistemica (O-SII) | 1.5% | - |
| EU-67b | din care: cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier | 3.2% | - |
| 68 | **Fondurile proprii de nivel 1 de baza (ca procentaj din cuantumul expunerii la risc) disponibile dupa indeplinirea cerintelor de capital minim** | 13.9% | - |
| 69 | Nu se aplica | - | - |
| 70 | Nu se aplica | - | - |
| 71 | Nu se aplica | - | - |
| **Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (inainte de ponderarea la risc)** | | | |
| 72 | Detinerile directe si indirecte de fonduri proprii si datorii eligibile ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (cuantum sub pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) | 14,706 | - |
| 73 | Detinerile directe si indirecte ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (cuantum sub pragul de 17,65 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) | 28,826 | - |
| 74 | Nu se aplica | - | - |
| 75 | Creantele privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare [cuantum sub pragul de 17,65 %, excluzand obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] | 239,655 | - |
| **Plafoane aplicabile pentru includerea provizioanelor in fondurile proprii de nivel 2** | | | |
| 76 | Ajustarile pentru riscul de credit incluse in fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de expunerile care fac obiectul abordarii standardizate (inainte de aplicarea plafonului) | - | - |
| 77 | Plafonul pentru includerea ajustarilor pentru riscul de credit in fondurile proprii de nivel 2 conform abordarii standardizate | - | - |
| 78 | Ajustarile pentru riscul de credit incluse in fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de expunerile care fac obiectul abordarii bazate pe modele interne de rating (inainte de aplicarea plafonului) | - | - |
| | | - | - |
| | | - | - |
| | | - | - |
| 79 | Plafonul pentru includerea ajustarilor pentru riscul de credit in fondurile proprii de nivel 2 conform abordarii bazate pe modele interne de rating | - | - |
| **Instrumente de capital care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva (aplicabile numai intre 1 ianuarie 2014 si 1 ianuarie 2022)** | | | |
| 80 | Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de baza care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva | - | - |
| 81 | Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 de baza din cauza plafonului (depasire a plafonului dupa rascumparari si scadente) | - | - |
| 82 | Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva | - | - |
| 83 | Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar din cauza plafonului (depasire a plafonului dupa rascumparari si scadente) | - | - |
| 84 | Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva | - | - |
| 85 | Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 2 din cauza plafonului (depasire a plafonului dupa rascumparari si scadente) | - | - |

**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 |
|---|---|---|---|---|
| **Cerinta aplicabila si nivelul de aplicare** | | | | |
| 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) | | - | I |
| **Fonduri proprii si pasive eligibile** | | | | |
| EU-3 | Capital comun de nivel 1 (CET1) | 8,709,499 | - | - |
| EU-4 | Instrumente Tier 1 suplimentare eligibile | - | - | - |
| EU-5 | Instrumente Tier 2 eligibile | 1,310,950 | - | - |
| EU-6 | Fonduri proprii eligibile | 10,020,449 | - | - |
| EU-7 | Pasive eligibile | 4,981,610 | - | - |
| EU-8 | Din care garantii eligibile | - | - | - |
| EU-9a | (Ajustari) | - | - | - |
| EU-9b | Fonduri proprii si elemente de pasive eligibile dupa ajustari | 15,002,059 | - | - |
| **Valoarea totala a expunerii la risc si valoarea totala a expunerii** | | | | |
| EU-10 | Valoarea totala a expunerii la risc | 45,628,157 | - | - |
| EU-11 | Valoarea totala a expunerii | 104,174,352 | - | - |
| **Raportul dintre fondurile proprii si pasivele eligibile** | | | | |
| EU-12 | Fonduri proprii si pasive eligibile (ca procent din TREA) | 32.88% | - | - |
| EU-13 | din care garantii eligibile | - | - | - |
| EU-14 | Fonduri proprii si pasive eligibile (ca procent din expunerea la efectul de levier) | 14.40% | - | - |
| EU-15 | din care garantii eligibile | - | - | - |
| EU-16 | CET1 (ca procent din TREA) disponibil dupa indeplinirea cerintelor entitatii | 4.95% | - | - |
| EU-17 | Cerinta privind amortizorul combinat specific institutiei | - | - | - |
| **Cerinte** | | | | |
| EU-18 | Cerinta exprimata ca procent din valoarea totala a expunerii la risc | 31.43% | - | - |
| 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 | - | - | - |
| **Articole memorandum** | | | | |
| 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.

Modificarile legislative introduse prin articolul 295^26 din Legea nr. 312/2015, care transpune in legislatia romaneasca cele mai recente prevederi ale BRRD, prevad determinarea cerintelor MREL interne la nivelul fiecarei entitati relevante pe baza individuala. Respectarea cerintelor MREL este completata de obligatia de a respecta cerinta combinata de amortizoare de capital la nivel individual. Incepand cu 4 mai 2026, cerinta MREL a BRD a fost modificata de la nivel sub-consolidat la nivel individual. Astfel, la 30 iunie 2026, BRD trebuia sa respecte in permanenta cerintele MREL communicate prin notificarea primita la 4 mai 2026: 27,93% din TREA (valoarea totala a expunerilor la risc) si 5,90% din LRE (indicatorul expunerii pentru efectul de levier). In plus, trebuie respectata si cerinta combinata de amortizoare de capital (3,5% din TREA la nivel individual).

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

BRD a incheiat cinci imprumuturile de rang senior nepreferential (SNP) contractate de la entitatea mama, in valoare de 950 milioane EUR, dupa cum urmeaza:

- 450 milioane EUR reinnoiti in decembrie 2025 (roll-over al unui SNP din 2021 si al unui SNP din 2023), cu maturitate initiala de 3 ani si optiune de rambursare anticipata (call) dupa 2 ani;
- 100 milioane EUR atrasi in decembrie 2025, cu maturitate initiala de 3 ani si optiune de rambursare anticipata (call) dupa 2 ani;

- 100 milioane EUR cu maturitate initiala de 7 ani si optiune de rambursare anticipata (call) dupa 6 ani, precum si 150 milioane EUR cu maturitate initiala de 8 ani si optiune de rambursare anticipata (call) dupa 7 ani, ambele atrase in decembrie 2023;
- 150 milioane EUR atrasi in iunie 2024, cu maturitate initiala de 6 ani si optiune de rambursare anticipata (call) dupa 5 ani (roll-over al unui SNP din 2022).

Pe parcursul intregului an, BRD a respectat cerintele MREL.

Rata MREL ca procent din RWA se situeaza la 32,88% (fata de cerinta de 31,43%), in timp ce rata ca procent din indicatorul expunerii pentru efectul de levier se situeaza la 14,40% (fata de cerinta de 5,9%) la finalul lunii iunie 2026.

**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 evaluarii creditului se determina utilizand metoda R-BA (abordarea de baza simplificata).

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 informatile 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 5: 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 |
|---|---|---|---|---|
| | | 30.06.2026 | 31.03.2026 | 30.06.2026 |
| 1 | Riscul de credit (excluzand CCR) | 40,659,601 | 38,314,297 | 3,252,768 |
| 2 | Din care abordarea standardizata | 40,659,601 | 38,314,297 | 3,252,768 |
| 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 | 506,683 | 497,798 | 40,535 |
| 7 | Din care abordarea standardizata | 506,683 | 497,798 | 40,535 |
| 8 | Din care metoda modelului intern (MMI) | - | - | - |
| EU 8a | Din care expuneri catre o contraparte centrala (CPC) | - | - | - |
| 9 | Din care alte CCR | - | - | - |
| 10 | Riscul de ajustare a evaluarii creditului – riscul CVA | 258,368 | 253,171 | 20,669 |
| EU 10a | Din care abordarea standardizata (SA) | - | - | - |
| EU 10b | Din care abordarea de baza (F-BA si R-BA) | 258,368 | 253,171 | 20,669 |
| 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) | 548,994 | 321,585 | 43,919 |
| 17 | Din care abordarea SEC-IRBA | - | - | - |
| 18 | Din care SEC-ERBA (inclusiv IAA) | - | - | - |
| 19 | Din care abordarea SEC-SA | 548,994 | 321,585 | 43,919 |
| EU 19a | Din care 1250 %/deducere | - | - | - |
| 20 | Riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa (riscul de piata) | 213,914 | 203,514 | 17,113 |
| 21 | Din care abordarea standardizata alternativa (A-SA) | - | - | - |
| EU 21a | Din care abordarea standardizata simplificata (S-SA) | 213,914 | 203,514 | 17,113 |
| 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 | 5,537,649 | 5,537,649 | 443,012 |
| EU 24a | Expuneri fata de criptoactive | - | - | - |
| 25 | Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (supuse unei ponderi de risc de 250 %) | 671,702 | 899,149 | 53,736 |
| 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** | **Total** | **47,725,209** | **45,128,014** | **3,818,017** |

La finalul lunii iunie 2026, valoarea totala a expunerii la risc a crescut cu 5,8% fata de sfarsitul lunii martie 2026, determinata in principal de majorarea cerintelor interne de capital pentru riscul de credit, ca urmare a cresterii portofoliului de credite.

La 30 iunie 2026, valoarea ponderata la risc a expunerilor (RWA) totalizand 47,7 miliarde RON (fata de 45,1 miliarde RON la 31 martie 2026) era distribuita astfel:

- ✓ riscul de credit si riscul de credit al contrapartii reprezentau 85,2% din RWA
- ✓ riscul de piata reprezenta 0,4% din RWA
- ✓ riscul operational reprezenta 11,6% din RWA

# 3 - Amortizorul anticiclic de capital

Amortizorul anticiclic de capital (CCyB – Countercyclical Capital Buffer) este unul dintre instrumentele macroprudentiale introduse de pachetul legislativ CRD /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 posibile 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 (principalul indicator conform recomandarii CERS), precum si analiza altor indicatori care surprind riscul unor evolutii nesanatoase ale creditului si indatorarii. Eliberarea amortizorului de tip CCyB este realizata fie ca urmare a materializării riscului, fie datorita diminuarii semnificative a acestuia.

Instrumentul amortizorul 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 disproportionata de riscuri (de exemplu, o concentrare a creditarii in valuta). In acest caz, instrumentul ar putea fi completat cu alte instrumente macroprudentiale precum raportul imprumut/garantii (loan-to-value ratio – raportul LTV), raportul serviciul datoriei/venituri (debt service to income ratio – raportul DTSI) sau limite sectoriale (aceasta cerinta regasindu-se si in recomandarile CERS).

Un amortizor anticiclic de capital poate fi impus in perioade de crestere excesiva a creditelor cand se creeaza un risc la nivelul intregului sistem si este limitat la 2,5% din total RWA. In conformitate cu prevederile Ordinului BNR nr. 12/2015, nivelul impus pentru amortizorului anticiclic a fost stabilit la 0% pentru expunerile de credit din Romania. De mentionat ca BNR a emis Ordinul 6/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 1% din total active ponderate la risc (477 milioane RON) la 30 iunie 2026, 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 6: EU CCyB1 - Repartizarea geografica a expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic**

| | RON mii | Expuneri generale din credite | | Expunerile din credite relevante - riscul de piata | | Expunerile din securitizare Valoarea expunerii pentru expunerile din afara portofoliului de tranzactionare | Valoarea totala a expunerii | Cerinte de fonduri proprii | | | | Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor | Ponderile aplicate cerintelor de fonduri proprii (%) | Rata amortizorului anticiclic (%) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Valoarea expunerii in cadrul abordarii standardizate | Valoarea expunerii in cadrul abordarii IRB | Suma pozitiilor 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 la riscul de credit relevante - riscul de credit | Expunerile din credite relevante - riscul de piata | Expunerile din credite relevante – Pozitiile din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare | Total | | | |
| 010 | **Defalcare pe tari:** | | | | | | | | | | | | | |
| | Romania | 57,770,473 | - | - | - | 3,397,637 | 61,168,110 | 3,008,519 | - | 43,919 | 3,052,438 | 38,155,476 | 98.69% | 1.00% |
| 020 | **Total** | **58,374,460** | **-** | **-** | **-** | **3,397,637** | **61,772,096** | **3,049,953** | **-** | **43,919** | **3,093,872** | **38,673,400** | **100%** | |

**Tabel 7: EU CCyB2 - Cuantumul amortizorului anticiclic de capital specific institutiei**

| | RONmii | 30.06.2026 | 31.03.2026 |
|---|---|---|---|
| 1 | Cuantumul total al expunerii la risc | 47,725,209 | 45,128,014 |
| 2 | Rata amortizorului anticiclic de capital specific institutiei | 1.0% | 1.0% |
| 3 | Cerinta privind amortizorul anticiclic de capital specific institutiei | 477,338 | 452,840 |

# 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 cuantumurile garantiilor reale si ale garantiilor financiare primite. Calitatea creditului expunerilor restructurate si a expunerilor performante si neperformante este prezentata in functie de zona geografica si tipul de industrie, cu provizioanele si colateralul aferent.

Rata creditelor neperformante (NPL) la nivelul Grupului BRD la 30 iunie 2026 a fost de 3,21% (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 informatiior 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 8: 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 aumulor scoase partial in afara bilantului | Garantii reale si garantii financiare primite | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Expuneri performante | | | Expuneri neperformante | | | Expuneri performante – depreciere cumulata si provizioane | | | Expuneri neperformante – Depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane | | | | La expuneri performante | La expuneri neperformante |
| | | | Din care etapa 1 | Din care etapa 2 | | Din care etapa 2 | Din care etapa 3 | | Din care etapa 1 | Din care etapa 2 | | Din care etapa 2 | Din care etapa 3 | | | |
| 005 | Solduri de numerar la banci centrale si alte depozite la vedere | 7,930,754 | 7,930,754 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 010 | Credite si avansuri | 64,898,091 | 58,664,400 | 6,233,691 | 2,152,826 | - | 2,152,826 | - 912,950 | - 400,923 | - 512,027 | - 1,386,176 | - | - 1,386,176 | - | 40,224,601 | 510,608 |
| *020* | *Banci centrale* | *19* | *19* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *030* | *Administratii publice* | *3,552,111* | *3,547,188* | *4,924* | *83* | - | *83* | - *26,252* | - *26,017* | - *235* | - *60* | - | - *60* | - | *46,983* | - |
| *040* | *Institutii de credit* | *6,359,772* | *6,359,705* | *67* | - | - | - | - *11* | - *11* | - | - | - | - | - | *5,657,256* | - |
| *050* | *Alte societati financiare* | *613,281* | *565,410* | *47,871* | *27* | - | *27* | - *4,723* | - *2,657* | - *2,066* | - *21* | - | - *21* | - | *50,154* | - |
| *060* | *Societati nefinanciare* | *23,613,102* | *21,801,626* | *1,811,476* | *1,015,363* | - | *1,015,363* | - *350,001* | - *273,621* | - *76,380* | - *560,553* | - | - *560,553* | - | *15,698,840* | *402,129* |
| *070* | *Din care IMM-uri* | *11,743,480* | *10,277,563* | *1,465,917* | *593,502* | - | *593,502* | - *209,007* | - *139,175* | - *69,832* | - *376,264* | - | - *376,264* | - | *9,875,870* | *208,172* |
| *080* | *Gospodarii* | *30,759,806* | *26,390,453* | *4,369,354* | *1,137,354* | - | *1,137,354* | - *531,962* | - *98,616* | - *433,346* | - *825,542* | - | - *825,542* | - | *18,771,369* | *108,479* |
| 090 | Titluri de datorie | 19,120,953 | 19,120,953 | - | - | - | - | - 2,242 | - 2,242 | - | - | - | - | - | - | - |
| *100* | *Banci centrale* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *110* | *Administratii publice* | *18,800,829* | *18,800,829* | - | - | - | - | - *1,721* | - *1,721* | - | - | - | - | - | - | - |
| *120* | *Institutii de credit* | *283,318* | *283,318* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *130* | *Alte societati financiare* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *140* | *Societati nefinanciare* | *36,805* | *36,805* | - | - | - | - | - *521* | - *521* | - | - | - | - | - | - | - |
| 150 | Expuneri extrabilantiere | 34,332,098 | 32,898,603 | 1,433,496 | 126,363 | - | 126,363 | 197,068 | 182,229 | 14,838 | 75,695 | - | 75,695 | | 11,782,244 | 34,212 |
| *160* | *Banci centrale* | *4,681* | *4,681* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | - | - |
| *170* | *Administratii publice* | *998,866* | *997,486* | *1,380* | - | - | - | *33,977* | *33,892* | *85* | - | - | - | | *1,211* | - |
| *180* | *Institutii de credit* | *1,895,934* | *1,895,934* | - | - | - | - | *129* | *129* | - | - | - | - | | *1,686,057* | - |
| *190* | *Alte societati financiare* | *1,742,694* | *1,735,499* | *7,195* | - | - | - | *469* | *461* | *8* | - | - | - | | *24,203* | - |
| *200* | *Societati nefinanciare* | *27,168,516* | *25,827,091* | *1,341,425* | *117,730* | - | *117,730* | *152,186* | *142,237* | *9,948* | *69,105* | - | *69,105* | | *10,054,414* | *34,203* |
| *210* | *Gospodarii* | *2,521,408* | *2,437,911* | *83,496* | *8,633* | - | *8,633* | *10,306* | *5,509* | *4,798* | *6,590* | - | *6,590* | | *16,360* | *9* |
| ***220*** | ***Total*** | ***126,281,897*** | ***118,614,710*** | ***7,667,187*** | ***2,279,189*** | - | ***2,279,189*** | - ***718,124*** | - ***220,935*** | - ***497,189*** | - ***1,310,481*** | - | - ***1,310,481*** | - | ***52,006,844*** | ***544,820*** |

**Tabel 9: EU CR1 - A: Scadenta expunerilor**

| RON mii | | Valoarea neta a expunerii | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | La cerere | <= 1 an | > 1 an <= 5 ani | > 5 ani | Nicio scadenta declarata | Total |
| 1 | Credite si avansuri | - | 29,681,546 | 21,111,122 | 13,959,123 | - | 64,751,791 |
| 2 | Titluri de datorie | - | 2,994,698 | 7,967,055 | 8,156,959 | - | 19,118,711 |
| ***3*** | ***Total*** | ***-*** | ***32,676,244*** | ***29,078,177*** | ***22,116,081*** | ***-*** | ***83,870,502*** |

**Tabel 10: 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 | 81,251 | 323,414 | 323,414 | 323,414 | - 5,649 | - 182,578 | 169,453 | 113,883 |
| *020* | *Banci centrale* | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *030* | *Administratii publice* | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *040* | *Institutii de credit* | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *050* | *Alte societati financiare* | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *060* | *Societati nefinanciare* | *59,334* | *255,674* | *255,674* | *255,674* | - *3,416* | - *128,368* | *154,003* | *105,521* |
| *070* | *Gospodarii* | *21,917* | *67,741* | *67,741* | *67,741* | - *2,233* | - *54,209* | *15,450* | *8,362* |
| 080 | Titluri de datorie | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 090 | Angajamente de creditare date | 1,472 | 965 | 965 | 965 | - | - | 541 | 21 |
| ***100*** | ***Total*** | ***82,723*** | ***324,380*** | ***324,380*** | ***324,380*** | - ***5,649*** | - ***182,578*** | ***169,995*** | ***113,904*** |

## Tabel 11: 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 in stare de nerambursare | Din care supuse deprecierii | | | |
| ***010*** | ***Expuneri bilantiere*** | ***86,171,870*** | ***2,152,826*** | ***2,152,826*** | ***86,171,870*** | ***(2,301,368)*** | | - |
| *020* | *Romania* | *73,296,044* | *2,149,981* | *2,149,981* | *73,296,044* | *(2,298,124)* | | - |
| *070* | *Alte tari* | *12,875,827* | *2,846* | *2,846* | *12,875,827* | *(3,244)* | | - - |
| ***080*** | ***Expuneri extrabilantiere*** | ***34,458,461*** | ***126,363*** | ***126,363*** | **-** | **-** | ***272,763*** | |
| *090* | *Romania* | *30,086,856* | *126,363* | *126,363* | - | - | - | - - |
| *140* | *Alte tari* | *4,371,605* | - | - | - | - | *5,615* | |
| **180** | ***Total*** | ***120,630,331*** | ***2,279,189*** | ***2,279,189*** | ***86,171,870*** | ***(2,301,368)*** | ***272,763*** | - |

***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 12: EU CQ5 - Calitatea creditului imprumuturilor si avansurilor acordate societatilor 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 deprecierii | | |
| | | | | Din care in stare de nerambursare | | | |
| 010 | Agricultura, silvicultura si pescuit | 2,092,514 | 332,659 | 332,659 | 2,092,514 | (206,134) | - |
| 020 | Industria miniera si extractiva | 32,111 | 833 | 833 | 32,111 | (657) | - |
| 030 | Industria prelucratoare | 4,244,764 | 78,242 | 78,242 | 4,244,764 | (94,725) | - |
| 040 | Alimentarea cu energie electrica, gaze, abur si aer conditionat | 1,412,880 | 170 | 170 | 1,412,880 | (20,501) | - |
| 050 | Alimentarea cu apa | 235,892 | 1,920 | 1,920 | 235,892 | (4,803) | - |
| 060 | Constructii | 1,297,318 | 58,113 | 58,113 | 1,297,318 | (48,833) | - |
| 070 | Comert cu ridicata si cu amanuntul | 6,614,776 | 183,661 | 183,661 | 6,614,776 | (188,562) | - |
| 080 | Transportul si stocarea | 1,706,149 | 123,825 | 123,825 | 1,706,149 | (83,628) | - |
| 090 | Servicii de cazare si restaurante | 558,328 | 21,991 | 21,991 | 558,328 | (31,327) | - |
| 100 | Informare si comunicare | 1,075,406 | 2,011 | 2,011 | 1,075,406 | (19,870) | - |
| 110 | Activitati financiare si de asigurari | 297,512 | 750 | 750 | 297,512 | (6,160) | - |
| 120 | Servicii imobiliare | 1,088,204 | 57,167 | 57,167 | 1,088,204 | (55,232) | - |
| 130 | Activitati specializate, stiintifice si tehnice | 629,595 | 18,547 | 18,547 | 629,595 | (22,396) | - |
| 140 | Servicii administrative si de sprijin | 497,471 | 9,509 | 9,509 | 497,471 | (11,738) | - |
| 150 | Administratie publica si aparare, asigurari sociale obligatorii | 2,113 | 497 | 497 | 2,113 | (377) | - |
| 160 | Invatamant | 31,409 | 556 | 556 | 31,409 | (899) | - |
| 170 | Activitati privind sanatatea umana si asistenta sociala | 642,574 | 2,826 | 2,826 | 642,574 | (18,495) | - |
| 180 | Arte, spectacole si activitati recreative | 69,810 | 1,525 | 1,525 | 69,810 | (2,999) | - |
| 190 | Alte servicii | 2,099,637 | 120,563 | 120,563 | 2,099,637 | (93,217) | - |
| **200** | **Total** | **24,628,464** | **1,015,363** | **1,015,363** | **24,628,464** | **(910,554)** | **-** |

## Tabel 13: 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 | 9,400 | (68) |
| *030* | *Bunuri imobile locative* | *163* | - |
| *040* | *Bunuri imobile comerciale* | *2,295* | *(64)* |
| *050* | *Bunuri mobile (auto, transport naval etc.)* | *6,942* | *(4)* |
| *060* | *Instrumente de capitaluri proprii si de datorie* | - | - |
| *070* | *Alte garantii reale* | - | - |
| ***080*** | ***Total*** | ***9,400*** | ***(68)*** |

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 14: 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 | 31,947,336 | 40,735,209 | 35,259,497 | 5,475,712 | - |
| 2 | Titluri de datorie | 19,118,711 | - | - | - | |
| 3 | Total | 51,066,047 | 40,735,209 | 35,259,497 | 5,475,712 | - |
| 4 | *Din care expuneri neperformante* | 256,042 | 510,608 | 398,754 | 111,854 | - |
| EU-5 | *Din care in stare de nerambursare* | - | - | | | |

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

**PRINCIPALELE TIPURI DE GARANTII ACCEPTATE CA TEHNICI DE DIMINUARE A 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 (fideiusiune, scrisori de garantie, scrisori de confort, avaluri).

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. Evaluarile garantiilor imobiliare se verifica de catre unitatile competente, independent de procesul de aprobare a creditelor. Banca utilizeaza urmatoarele metode de evaluare pentru garantiile imobiliare: abordarea prin piata si abordarea prin venit. Reevaluarea se realizeaza anual, pentru proprietati imobiliare de natura comerciala/ industriala/ agricola, terenuri, cel putin o data la 3 ani, pentru proprietati imobiliare de natura rezidentiala sau cu o frecventa mai ridicata in situatia in care piata imobiliara prezinta o evolutie negativa semnificativa.

***Bunurile 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.

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 (FNGCIMM sau FGCR), Exim Banca Romaneasca, sau Banca de Investitii si Dezvoltare (BID). O alta categorie de garanti este reprezentata de bancile comerciale (locale sau straine), care emit scrisori de garantie in favoarea clientilor BRD. Expunerile indirecte ale BRD fata de garanti sunt evaluate folosind aceleasi principii ca si in cazul expunerilor directe.

**Tabel 15: EU CR4 - Abordarea standardizata – Expunere la riscul de credit si efectele CRM**

| RON mil | 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 | 27,511,355 | 4,681 | 30,741,233 | 22,708 | 1,692,439 | 5.50% |
| 2 | Entitati din sectorul public din afara administratiilor centrale | 1,389,499 | 964,889 | 1,390,794 | 385,471 | 399,922 | 22.51% |
| EU 2a | Administratii regionale sau autoritati locale | 1,389,485 | 956,913 | 1,390,781 | 382,673 | 397,111 | 22.39% |
| EU 2b | Entitati din sectorul public | 14 | 7,976 | 13 | 2,798 | 2,811 | 100.00% |
| 3 | Banci de dezvoltare multilaterala | 416,262 | - | 423,294 | 550,610 | 66,521 | 6.83% |
| EU 3a | Organizatii internationale | - | - | - | - | - | 0.00% |
| 4 | Institutii | 2,476,615 | 1,320,871 | 2,541,004 | 289,080 | 698,750 | 24.69% |
| 5 | Obligatiuni garantate | - | - | - | - | - | 0.00% |
| 6 | Societati | 12,338,792 | 20,084,930 | 10,989,689 | 2,603,399 | 12,036,262 | 88.55% |
| 6.1 | Din care: Finantari specializate | 595,703 | 638,586 | 595,703 | 255,435 | 647,535 | 76.08% |
| 7 | Expuneri din datorii subordonate si titluri de capital | 70,079 | - | 70,079 | - | 175,199 | 250.00% |
| EU 7a | Expuneri din datorii subordonate | - | - | - | - | - | 0.00% |
| EU 7b | Titluri de capital | 70,079 | - | 70,079 | - | 175,199 | 250.00% |
| 8 | Retail | 15,293,479 | 3,066,270 | 13,149,643 | 1,104,632 | 10,175,364 | 71.38% |
| 9 | Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile si expuneri ADC | 23,741,227 | 4,669,364 | 23,673,733 | 929,951 | 12,420,897 | 50.48% |
| 9.1 | Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – non IPRE | 18,481,159 | 935,981 | 18,417,193 | 186,173 | 6,828,010 | 36.70% |
| 9.2 | Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – IPRE | - | - | - | - | - | 0.00% |
| 9.3 | Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale – non IPRE | 4,442,132 | 3,333,623 | 4,438,631 | 583,873 | 4,530,247 | 90.20% |
| 9.4 | Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale – IPRE | 817,936 | 18,467 | 817,910 | 7,387 | 833,864 | 101.04% |
| 10 | Achizitii, dezvoltare si constructii (ADC) | - | 381,293 | - | 152,517 | 228,776 | 150.00% |
| 10.0 | Expuneri in stare de nerambursare | 735,596 | 51,544 | 628,379 | 6,945 | 648,026 | 102.00% |
| EU 10a | Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt | - | - | - | - | - | 0.00% |
| EU 10b | Organisme de plasament colectiv (OPC) | - | - | - | - | - | 0.00% |
| EU 10c | Alte elemente | 4,880,073 | - | 4,880,073 | - | 2,346,220 | 48.08% |
| 11 | Nu se aplica | | | | | | |
| **12** | **TOTAL** | **88,852,978** | **30,162,549** | **88,487,923** | **5,892,794** | **40,659,601** | **43.08%** |

# 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 8,55% la 30 iunie 2026, cu un nivel al fondurilor proprii de nivel 1 de 9.129 milioane RON si cu o expunere pentru indicatorul efectului de levier de 106.797 milioane RON (fata de 9,39% la 31 decembrie 2025, cu un nivel al fondurilor proprii de nivel 1 de 10.199 milioane RON si cu o expunere pentru indicatorul efectului de levier de 108.665 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 16: EU LR1 - LRSum: Rezumatul reconcilierii activelor contabile si a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier**

| RON mii | | Suma aplicabila |
|---|---|---|
| 1 | Total active | 98,936,575 |
| 2 | Ajustare pentru entitatile consolidate in scopuri contabile, dar care nu intra in domeniul de aplicare al consolidarii prudentiale | - |
| 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 achizitiile 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 | 786,133 |
| 9 | Ajustare pentru operatiunile de finantare prin instrumente financiare (SFT) | 140,264 |
| 10 | Ajustare pentru elementele extrabilantiere (si anume conversia expunerilor extrabilantiere in sume de credit echivalente) | 7,449,219 |
| 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 | (515,185) |
| **13** | **Indicatorul de masurare a expunerii totale** | **106,797,006** |

## Tabel 17: EU LR2 - LRCom: Publicarea informatiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier

| RON mii | | Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR | |
|---|---|---|---|
| | | 30.06.2026 | 31.03.2026 |
| **Expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate si a SFT)** | | | |
| 1 | Elementele bilantiere (excluzand instrumentele financiare derivate si SFT-urile, dar incluzand garantiile reale) | 91,954,120 | 89,683,454 |
| 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) | (515,185) | (494,052) |
| 7 | Totalul expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate si a SFT-urilor) | - | - |
| **Expuneri la instrumente financiare derivate** | | | |
| 8 | Costul de inlocuire a tranzactiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR (si anume fara marja de variatie in numerar eligibila) | 253,167 | 239,318 |
| EU-8a | Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contributia la costurile de inlocuire conform abordarii standardizate simplificate | - | - |
| 9 | Cuantumurile majorarilor pentru expunerea viitoare potentiala aferenta tranzactiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR | 713,939 | 650,604 |
| EU-9a | Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contributia la expunerea viitoare potentiala conform 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 | (Compensarile valorilor notionale efective ajustate si deducerile suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise) | - | - |
| 13 | Total expuneri din instrumente financiare derivate | - | - |
| **Expuneri la operatiunile de finantare prin instrumente financiare (SFT)** | | | |
| 14 | Active SFT brute (fara recunoasterea compensarii), dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari | 6,801,482 | 10,670,766 |
| 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 | 140,264 | 364,975 |
| EU-16a | Derogarea pentru SFT-uri: expunerea la riscul de credit al contrapartii in conformitate cu articolul 429e 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 | Totalul expunerilor din operatiuni de finantare prin instrumente financiare | - | - |
| **Alte expuneri extrabilantiere** | | | |
| 19 | Expuneri extrabilantiere exprimate in valoarea notionala bruta | 33,878,854 | 32,429,861 |
| 20 | (Ajustari pentru conversia in sume de credit echivalente) | (26,429,635) | (25,386,576) |
| 21 | (Provizioanele generale deduse pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 si provizioanele specifice aferente expunerilor extrabilantiere) | - | - |
| 22 | Expuneri extrabilantiere | - | - |
| **Expuneri excluse** | | | |
| EU-22a | [Expunerile excluse din indicatorul efectului de levier de masurare a expunerii totale in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) si litera (ca) 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 – credite 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 agenti tripartiti 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 | [Servicii 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 | [Expuneri fata de actionari excluse in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (da) din CRR] | - | - |
| EU-22k | [Expuneri deduse in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (q) din CRR] | - | - |
| EU-22k | (Total expuneri excluse) | - | - |
| **Fonduri proprii si indicatorul de masurare a expunerii totale** | | | |
| 23 | **Tier 1 capital** | 9,129,377 | 8,978,727 |
| 24 | **Total exposure measure** | 106,797,006 | 108,158,350 |
| **Indicatorul efectului de levier** | | | |
| 25 | Indicatorul efectului de levier (%) | 8.55% | 8.30% |
| EU-25 | Indicatorul efectului de levier (excluzand impactul exceptarii investitiilor in sectorul public si al creditelor promotionale) (%) | 8.55% | 8.30% |
| 25a | Indicatorul efectului de levier (excluzand impactul oricarei exceptari temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) (%) | 8.55% | 8.30% |
| 26 | Cerinta privind indicatorul minim al efectului de levier reglementata (%) | 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 (%) | 3.00% | 3.00% |
| **Alegerea privind dispozitiile tranzitorii si expunerile relevante** | | | |
| EU-27b | Alegerea privind dispozitiile tranzitorii in scopul definirii indicatorului de masurare a capitalului | - | - |
| **Publicarea valorilor medii** | | | |
| 28 | Media valorilor zilnice ale activelor SFT brute, dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar | 9,229,820 | 8,939,502 |
| 29 | Valoarea de sfarsit de trimestru a activelor SFT brute, dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar | 6,801,482 | 10,670,766 |
| 30 | Indicatorul de masurare a expunerii totale (inclusiv impactul oricarei exceptari 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 cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar) | 109,225,345 | 106,427,085 |
| 30a | Indicatorul de masurare a expunerii totale (excluzand impactul oricarei exceptari 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 cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar) | 109,225,345 | 106,427,085 |
| 31 | Indicatorul efectului de levier (inclusiv impactul oricarei exceptari 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 cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar) | 8.36% | 8.44% |
| 31a | Indicatorul efectului de levier (excluzand impactul oricarei exceptari 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 cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar) | 8.36% | 8.44% |

## Tabel 18: 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** | **Totalul expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a expunerilor exceptate), din care:** | **91,954,120** |
| EU-2 | Expuneri incluse in portofoliul de tranzactionare | 983,050 |
| EU-3 | Expuneri incluse in portofoliul bancar, din care: | 90,971,070 |
| EU-4 | Obligatiuni garantate | - |
| EU-5 | Expuneri tratate ca suverane | 26,578,401 |
| 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 | 1,805,761 |
| EU-7 | Institutii | 2,426,518 |
| EU-8 | Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile | 23,741,227 |
| EU-9 | Expuneri de tip retail | 15,293,479 |
| EU-10 | Societati | 14,942,533 |
| EU-11 | Expuneri in stare de nerambursare | 735,596 |
| EU-12 | Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizari si alte active care nu corespund unor obligatii de credit) | 5,447,553 |

# 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 (ALCO) cu o frecventa lunara.

Indicatorul LCR ramane cu mult peste nivelul minim necesar de 100%. La 30 iunie 2026, indicatorul LCR a fost de 187% ca medie lunara aferenta ultimelor 12 luni premergatoare finalului trimestrului. Valoarea indicatorului LCR la 30 iunie 2026 a inregistrat o scadere comparativ cu 31 martie 2026 de 4 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 2026, respectiv sfarsitului celui de-al doilea trimestru al anului 2025, se noteaza urmatoarele concluzii:

- LCR a scazut de la 223% la 187%;
- Mediile activelor lichide de calitate ridicata (HQLA) au inregistrat o crestere de 5,17%;
- Mediile iesirilor nete au inregistrat o crestere de 7,27%, avand in vedere:
  - O crestere de 6% a mediilor iesirilor
  - O scadere cu 0,46% a mediilor intrarilor

## Tabel 19: EU LIQ1 - Informatii cantitative privind LCR

| RONmii | | Valoare totala neponderata (medie) | | | | Valoare totala ponderata (medie) | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| EU 1a | Trimestrul care se incheie la | 6/30/2026 | 3/31/2026 | 12/31/2025 | 9/30/2025 | 6/30/2026 | 3/31/2026 | 12/31/2025 | 9/30/2025 |
| EU 1b | Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 |
| ACTIVE LICHIDE CU UN NIVEL RIDICAT DE CALITATE | | | | | | | | | |
| 1 | Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) | | | | | 29,109,414 | 27,677,400 | 26,651,514 | 26,395,075 |
| NUMERAR - IESIRI | | | | | | | | | |
| 2 | Depozite retail si depozite constituite de clienti intreprinderi mici, din care: | 45,651,072 | 44,849,489 | 44,451,854 | 44,215,239 | 2,313,210 | 2,276,978 | 2,263,029 | 2,236,456 |
| 3 | *Depozite stabile* | 25,100,293 | 25,154,264 | 25,221,342 | 25,156,426 | 1,255,015 | 1,257,713 | 1,261,067 | 1,257,821 |
| 4 | *Depozite mai putin stabile* | 20,550,779 | 19,695,225 | 19,230,512 | 19,058,814 | 1,058,195 | 1,019,265 | 1,001,962 | 978,635 |
| 5 | Finantare interbancara negarantata | 28,310,623 | 26,941,194 | 25,451,675 | 24,093,905 | 15,177,119 | 14,268,422 | 13,286,376 | 12,411,236 |
| 6 | *Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite in retele de banci cooperatiste* | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | *Depozite neoperationale (toate contrapartile)* | 28,310,623 | 26,941,194 | 25,451,675 | 24,093,905 | 15,177,119 | 14,268,422 | 13,286,376 | 12,411,236 |
| 8 | *Datorii negarantate* | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | *Finantare interbancara garantata* | | | | | 55,268 | - | - | - |
| 10 | Cerinte suplimentare | 9,071,178 | 8,353,531 | 7,491,094 | 6,877,702 | 785,932 | 729,339 | 642,898 | 581,939 |
| 11 | *Iesiri generate de expunerile din instrumente financiare derivate si alte cerinte in materie de garantii reale* | 3,809 | 6,398 | 4,165 | 4,366 | 3,809 | 6,398 | 4,165 | 4,366 |
| 12 | *Iesiri generate de pierderi de finantare pentru produse de tip datorie* | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | *Facilitati de credit si de lichiditate* | 9,067,368 | 8,347,133 | 7,486,930 | 6,873,336 | 782,122 | 722,941 | 638,733 | 577,573 |
| 14 | Alte obligatii de finantare contractuale | - | 15,728 | 16,237 | 23,420 | - | 15,728 | 16,237 | 23,420 |
| 15 | Alte obligatii de finantare contingente | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 16 | TOTAL IESIRI DE NUMERAR | | | | | 18,331,528 | 17,290,467 | 16,208,540 | 15,253,051 |
| NUMERAR — INTRARI | | | | | | | | | |
| 17 | Creditare garantata (de exemplu, contracte reverse repo) | 4,879,360 | 4,245,040 | 3,466,801 | 2,857,208 | 55,268 | - | - | - |
| 18 | Intrari din expuneri pe deplin performante | 2,809,453 | 2,972,411 | 2,894,296 | 2,789,849 | 2,201,901 | 2,280,737 | 2,172,875 | 2,070,861 |
| 19 | Alte intrari de numerar | 518,083 | 507,309 | 496,887 | 498,960 | 519,938 | 509,139 | 497,853 | 499,514 |
| EU-19a | (Diferenta dintre intrarile totale ponderate si iesirile totale ponderate care rezulta din tranzactiile efectuate in tari terte in care exista restrictii privind transferul sau care sunt denominate in monede neconvertibile) | | | | | - | - | - | - |
| EU-19b | (Intrari excedentare provenite de la o institutie specializata de credit afiliata) | | | | | - | - | - | - |
| 20 | TOTAL INTRARI DE NUMERAR | 8,206,896 | 7,724,760 | 6,857,984 | 6,146,017 | 2,777,107 | 2,789,876 | 2,670,729 | 2,570,375 |
| EU-20a | *Intrari exceptate integral* | - | - | - | - | - | - | - | - |
| EU-20b | *Intrari care fac obiectul plafonului de 90 %* | - | - | - | - | - | - | - | - |
| EU-20c | *Intrari care fac obiectul plafonului de 75 %* | 8,206,896 | 7,724,760 | 6,857,984 | 6,146,017 | 2,777,107 | 2,789,876 | 2,670,729 | 2,570,375 |
| VALOAREA AJUSTATA TOTALA | | | | | | | | | |
| EU-21 | REZERVA DE LICHIDITATI | | | | | 29,109,414 | 27,677,400 | 26,651,514 | 26,395,075 |
| 22 | TOTAL IESIRI DE NUMERAR NETE | | | | | 15,554,422 | 14,500,591 | 13,537,811 | 12,682,676 |
| 23 | INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE | | | | | 187% | 191% | 197% | 208% |

## Tabel 20: EU LIQ2 - Indicatorul de finantare stabila neta

| RONmii | | Valoare neponderata in functie de scadenta reziduala | | | | Valoare ponderata |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Fara scadenta | < 6 luni | 6 luni < 1 an | ≥ 1 an | |
| **Elemente de finantare stabila disponibila (ASF)** | | | | | | |
| 1 | Elemente si instrumente de capital | 10,684,199 | 526,113 | 786,570 | - | 10,684,199 |
| 2 | *Fonduri proprii* | 10,684,199 | 526,113 | 786,570 | - | 10,684,199 |
| 3 | *Alte instrumente de capital* | | - | - | - | - |
| 4 | Depozite retail | | 42,546,805 | 4,294,719 | 399,161 | 44,362,119 |
| 5 | *Depozite stabile* | | 32,683,630 | 3,428,105 | 248,860 | 34,555,009 |
| 6 | *Depozite mai putin stabile* | | 9,863,175 | 866,614 | 150,301 | 9,807,110 |
| 7 | Finantare interbancara: | | 29,019,942 | 1,574,976 | 6,769,570 | 17,289,060 |
| 8 | *Depozite operationale* | | - | - | - | - |
| 9 | *Alte tipuri de finantare interbancara* | | 29,019,942 | 1,574,976 | 6,769,570 | 17,289,060 |
| 10 | Datorii interdependente | | - | - | - | - |
| 11 | Alte datorii: | 40,104 | 2,287,907 | 110 | - | 55 |
| 12 | *Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR* | 40,104 | | | | |
| 13 | *Toate celelalte datorii si instrumente de capital care nu sunt incluse in categoriile de mai sus* | | 2,287,907 | 110 | - | 55 |
| **14** | **Finantarea stabila disponibila (ASF) totala** | | | | | 72,335,433 |
| **Elemente de finantare stabila necesara (RSF)** | | | | | | |
| 15 | Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) | | - | - | - | - |
| EU-15a | Active grevate de sarcini, cu o scadenta reziduala de cel putin un an, incluse intr-un portofoliu de acoperire | | - | - | - | - |
| 16 | Depozite detinute la alte institutii financiare in scopuri operationale | | - | - | - | - |
| 17 | imprumuturi si titluri de valoare performante: | | 18,997,045 | 7,879,152 | 41,052,993 | 40,663,524 |
| 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 %* | | 6,530,513 | 250,000 | - | 125,000 |
| 19 | *Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu alte active si alte credite si avansuri pentru institutii financiare* | | 3,241,739 | 113,219 | 354,246 | 716,676 |
| 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:* | | 9,172,574 | 7,466,104 | 24,796,217 | 39,783,792 |
| 21 | *Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit* | | - | - | - | 10,387,668 |
| 22 | *Ipoteci performante asupra bunurilor imobile locative, din care:* | | 52,218 | 49,829 | 15,902,530 | - |
| 23 | *Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit* | | 52,218 | 49,829 | 15,902,530 | - |
| 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 comertului* | | 4,072 | 3,059 | 40,577 | 38,056 |
| 25 | Active interdependente | | - | - | - | - |
| 26 | Alte active: | - | 1,734,210 | 109,373 | 2,157,463 | 3,197,621 |
| 27 | *Marfuri fizice tranzactionate* | | | | | |
| 28 | *Active furnizate ca marja initiala pentru contracte derivate si contributii la fondurile de garantare ale CPC* | | | | - | - |
| 29 | *NSFR – active derivate* | | | | - | - |
| 30 | *Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR inainte de deducerea marjei de variatie furnizate* | | | | 99,047 | 4,952 |
| 31 | *Alte active care nu au fost incluse in categoriile de mai sus* | | 1,635,164 | 109,373 | 2,157,463 | 3,192,669 |
| 32 | Elemente extrabilantiere | | 7,211,354 | 4,429,426 | 8,519,099 | 1,257,704 |
| **33** | **Total RSF** | | | | | 45,118,849 |
| **34** | **Indicatorul de finantare stabila neta (%)** | | | | | 160% |

| Cadrul legal | Topic | Tema |
|---|---|---|
| Regulament (UE) 2019/876, Art 437 | Publicarea de informatii privind fondurile proprii | EUCC1 - Compozitia fondurilor proprii reglementate |
| | | EUCC2 - Reconcilierea fondurilor proprii reglementate cu bilantul in situatiile financiare auditate |
| Regulament (UE) 2019/876, Art 437a Legea 312/2015, Art 295^43 | Publicarea MREL interna | EUILAC - Capacitatea interna de absorbtie a pierderilor: MREL interna si, dupa caz, cerinta pentru fondurile proprii si pasivele eligibile pentru G-SII din afara UE |
| Regulament (UE) 2019/876, Art 438 | Publicarea de informatii privind cerintele de fonduri proprii si valorile ponderate la riscale expunerilor | EUOV1 – Prezentare generala a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc |
| Regulament (UE) 2019/876, Art447 | Modelul EUKM1 – Model pentru indicatorii-cheie | EUKM1 - Model pentru indicatorii-cheie |
| Regulament (UE) 2019/876, Art 440 | Publicarea de informatii privind amortizorul anticiclic de capital | EUCCyB1 - Repartizarea geografica a expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic |
| | | EUCCyB2 - Cuantumul amortizorului anticiclic de capital specific institutiei |
| Regulament (UE) 2019/876, Art 442 | Publicarea de informatii privind calitatea riscului de credit | EUCR1: Expuneri performante si neperformante si provizioanele aferente |
| | | EUCR1-A: Scadenta expunerilor |
| | | EUCQ1: Calitatea creditului expunerilor restructurate in urma dificultatilor financiare |
| | | EUCQ4: Calitatea expunerilor neperformante in functie de localizarea geografica |
| | | EUCQ5: Calitatea creditului imprumuturilor si avansurilor acordate societatilor nefinanciare, pe ramuri de activitate |
| | | EUCQ7: Garantii reale obtinute prin intrare in posesie si executare |
| Regulament (UE) 2019/876, Art 451 | Publicarea de informatii privind indicatorul efectului de levier | EULR1 - LRSum: Rezumatul reconcilierii activelor contabile si a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier |
| | | EULR2 - LRCom: Publicarea informatiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier |
| | | EULR3 - LRSpl: Defalcarea expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT-urilor si a expunerilor exceptate) |
| Regulament (UE) 2019/876, Art 451a | Publicarea de informatii privind cerintele de lichiditate | EULIQ1 - Informatii cantitative privind LCR |
| | | EULIQ2: Indicatorul de finantare stabila neta |
| Regulament (UE) 2019/876, Art 453 | Publicarea de informatii privind utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit | EUCR3: Prezentare generala a tehnicilor CRM: publicarea de informatii privind utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit |
| | | EUCR4: Abordarea standardizata – Expunere la riscul de credit si efectele CRM |

# 8 - Index tabele

**Tabel 1: EU KM1 - Indicatori cheie** ..... 4

**Tabel 2: EU CC2 - Reconcilierea fondurilor proprii reglementate cu bilantul in situatiile financiare auditate** ..... 5

**Tabel 3: EU CC1 - Compozitia fondurilor proprii reglementate** ..... 7

**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: EU OV1 - Prezentare generala a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc** ..... 11

**Tabel 6: EU CCyB1 - Repartizarea geografica a expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic** ..... 13

**Tabel 7: EU CCyB2 - Cuantumul amortizorului anticiclic de capital specific institutiei** ..... 13

**Tabel 8: EU CR1 - Expuneri performante si neperformante si provizioanele aferente** ..... 14

**Tabel 9: EU CR1 - A: Scadenta expunerilor** ..... 14

**Tabel 10: EU CQ1 - Calitatea creditului expunerilor restructurate in urma dificultatilor financiare** ..... 14

**Tabel 11: EU CQ4 - Calitatea expunerilor neperformante in functie de localizarea geografica** ..... 15

**Tabel 12: EU CQ5 - Calitatea creditului imprumuturilor si avansurilor acordate societatilor nefinanciare, pe sectoare de activitate** ..... 15

**Tabel 13: EU CQ7 - Garantii reale obtinute prin intrare in posesie si executare** ..... 15

**Tabel 14: EU CR3 - Prezentare generala a tehnicilor CRM: publicarea de informatii privind utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit** ..... 16

**Tabel 15: EU CR4 - Abordarea standardizata – Expunere la riscul de credit si efectele CRM** ..... 17

**Tabel 16: EU LR1 - LRSum: Rezumatul reconcilierii activelor contabile si a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier** ..... 18

**Tabel 17: EU LR2 - LRCom: Publicarea informatiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier** ..... 19

**Tabel 18: EU LR3 - LRSpl: Defalcarea expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT-urilor si a expunerilor exceptate)** ..... 20

**Tabel 19: EU LIQ1 - Informatii cantitative privind LCR** ..... 22

**Tabel 20: EU LIQ2 - Indicatorul de finantare stabila neta** ..... 22