

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE PUBLICARE A INFORMATIILOR

PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2025

BRD - GROUPE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE

CUPRINS

1 - INTRODUCERE.....	3
2 - CERINTE DE CAPITAL SI FONDURI PROPRII.....	5
3 - CERINTE DE LICHIDITATE.....	8

1 - Introducere

SCOPUL PREZENTULUI RAPORT

Raportul privind Cerintele de Publicare a Informatiilor al BRD – Groupe Société Générale, are ca scop indeplinirea cerintelor de publicare in conformitate cu Partea a opta a Regulamentului (UE) 575/2013 (CRR) privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii, modificat de Regulamentul (UE) 2019/876 al Parlamentului European in ceea ce priveste indicatorul efectului de levier, indicatorul de finantare stabila neta, cerintele privind fondurile proprii si pasivele eligibile, riscul de credit al contrapartii, riscul de piata, expunerile fata de contraparti centrale, expunerile fata de organisme de plasament colectiv, expunerile mari si cerintele referitoare la raportare si la publicarea informatiilor ("CRR2"). Modificari suplimentare si noi cerinte au fost introduse odata cu adoptarea Regulamentului (UE) No 2024/ 1623 ("CRR3") care a intrat in vigoare incepand cu ianuarie 2025, revizuiind cadrul CRR.

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

Conform articolului 13 alineatul (1) din CRR, filialele 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 entitati din sistemul bancar paralel (shadow banking) (art. 449b), tehnicile de atenuare a riscului de credit (art. 453), indicatorul efectului de levier (art. 451), politica de remunerare (art. 450) si cerintele de lichiditate (art. 451a). Aplicarea articolelor 449a si 449b a fost amanata si se propune sa se aplice incepand cu data de referinta de 31 decembrie 2026, pentru filialele mari listate, conform documentului de consultare al Autoritatii Bancare Europene (ABE) privind Standardele Tehnice de Implementare referitoare la cerintele de publicare modificate pentru riscurile ESG, expunerile pe capitaluri proprii si expunerea agregata fata de entitatile din sectorul bancar paralel (EBA/CP/2025/07), aflat in prezent in consultare publica.

In plus, articolul 433a detaliaza frecventa publicarii (trimestrială, semestrială sau anuală) pentru fiecare dintre cerintele de publicare mentionate mai sus, după cum se aplica pentru BRD-GSG la nivel subconsolidat.

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

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

PERIMETRUL DE CONSOLIDARE

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

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

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

Avand in vedere cele de mai sus, perimetrul de consolidare prudentiala a Grupului BRD la final de martie 2025 include compania mama: BRD – Groupe Société Générale S.A si subsidiara sa BRD

Sogelease IFN S.A. La 31 martie 2025, BRD Finance se afla intr-un proces de lichidare planificat sa se finalizeze in 2025 (in lichidare voluntara), activitatea sa fiind mentinuta la un nivel minim, astfel incat BRD Finance nu a mai fost considerata ca institutie financiara si a fost exclusa din perimetrul de consolidare prudentiala. Incepand cu 22 august 2024, entitatea nu a mai fost inregistrata ca institutie financiara nebancara in Registrul National.

BRD Asset Management SAI SA (neconsolidat pe baza de exceptie permisa de articolul 19 alineatul (1) din CRR) este considerata entitate asociata prin metoda punerii in echivalenta in cadrul consolidarii prudentiale. Diferentele de active nete sunt reflectate ca venituri din entitatea asociata in contul consolidat de profit si pierdere.

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

2 - Cerinte de capital si fonduri proprii

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 toate instrumentele financiare derivate OTC

Cerintele de capital aferente riscului de credit iau in calcul profilul de risc tranzactional si se calculeaza conform abordarii standardizate (CRR Partea 3, Titlul 2, Capitolul 2) utilizand Metoda extinsa a garantiilor financiare si date din evaluarile de credit realizate de institutii externe de evaluare a creditului (ECAI).

Cerintele de capital pentru riscul general de pozitie sunt calculate utilizand abordarea pe baza scadentei. Cerinta de capital pentru riscul de evaluare a ajustarii creditului se determina prin metoda standardizata.

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

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

Tabel 1: EU OV1 – Prezentare generala a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc

RON'000	Cuantumurile totale ale expunerii la risc (TREA)		Cerinte totale de fonduri proprii
	a	b	c
	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2025
1 Riscul de credit (excluzand CCR)	33,226,600	34,115,665	2,658,128
2 Din care abordarea standardizata	33,226,600	34,115,665	2,658,128
3 Din care abordarea IRB de baza (F-IRB)	-	-	-
4 Din care abordarea bazata pe incadrare	-	-	-
EU 4a Din care titluri de capital conform metodei simple de ponderare la risc	-	-	-
5 Din care abordarea IRB avansata (A-IRB)	-	-	-
6 Riscul de credit al contrapartii –CCR	399,730	482,700	31,978
7 Din care abordarea standardizata	264,559	355,874	21,165
8 Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-
EU 8a Din care expuneri fațate o CPC	-	-	-
EU 8b Din care ajustarea valorii de credit (CVA)	-	-	-
9 Din care alte CCR	-	-	-
10 Riscul de ajustare a evaluării creditului –riscul CVA	135,172	126,826	10,814
EU 10a Din care abordarea standardizata (SA)	-	-	-
EU 10b Din care abordarea de baza (F-BA si R-BA)	135,172	126,826	10,814
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)	299,987	419,054	23,999
17 Din care abordarea SEC-IRBA	-	-	-
18 Din care SEC-ERBA (inclusiv IAA)	-	-	-
19 Din care abordarea SEC-SA	299,987	419,054	23,999
EU 19a Din care 1250 %/ deducere	-	-	-
20 Riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa (riscul de piata)	135,910	183,831	10,873
21 Din care abordarea standardizata alternativa (A-SA)	-	-	-
EU 21a Din care abordarea standardizata simplificata (S-SA)	135,910	183,831	10,873
22 Din care abordarea alternativa bazata pe modele interne (A-IMA)	-	-	-
EU 22a Expuneri mari	-	-	-
23 Nu se aplica	-	-	-
24 Riscul operational	5,133,946	2,406,115	410,716
25 Cuantumul sub pragurile pentru deducere (supuse unei ponderi de risc de 250 %)	308,430	344,052	-
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	39,196,173	37,607,364	3,135,694

Tabel 2: EU CMS1 – Comparatie la nivel de risc intre quantumul ponderat la risc al expunerilor conform abordarii bazate pe modele si conform abordarii standardizate

RON '000	a	b	c	d	EU d
	Risk weighted exposure amounts (RWEAs)				
	RWEA pentru abordari bazate pe modele pe care bancile au aprobarea autoritatilor de supraveghere sale utilizeze	RWEA pentru portofoliile in cazul carora se utilizeaza abordari standardizate	RWEA efective totale (a + b)	RWEA calculate utilizand abordarea standardizata completa	RWEA care reprezinta baza pragului minim privind cerintele de capital
1 Riscul de credit (cu exceptia riscului de credit al contrapartii)	-	33,226,600	33,226,600	33,226,600	33,226,600
2 Riscul de credit al contrapartii	-	264,559	264,559	264,559	264,559
3 Ajustarea evaluarii creditului	-	135,172	135,172	135,172	135,172
4 Exunerile din securitizare din portofoliul bancar	-	299,987	299,987	299,987	299,987
5 Riscul de piata	-	135,910	135,910	135,910	135,910
6 Riscul operational	-	5,133,946	5,133,946	5,133,946	5,133,946
7 Alte cuantumuluri ponderate la risc al expunerii	-	-	-	-	-
8 Total	-	38,896,186	38,896,186	39,196,173	39,196,173

Tabel 3: EU CMS2 – Comparatie la nivel de clasa de active intre quantumul ponderat la risc al expunerilor conform abordarii bazate pe modele si conform abordarii standardizate pentru riscul de credit

RON '000	a	b	c	d	EU d
	Quantumul ponderat la risc al expunerilor (RWEA)				
	RWEA pentru abordari bazate pe modele pe care institutiile au aprobarea autoritatilor de supraveghere sale utilizeze	RWEA pentru clasa (a) daca se recalculeaza utilizand abordarea standardizata	RWEA efective totale	RWEA calculate utilizand abordarea standardizata completa	RWEA care reprezinta baza pragului minim privind cerintele de capital
1 Administratii centrale si banci centrale			449,944	449,944	449,944
EU 1a Administratii regionale sau autoritati locale			351,466	351,466	351,466
EU 1b Entitati din sectorul public			2,805	2,805	2,805
EU 1c Clasificate ca banci multilaterale de dezvoltare in SA	-	-	896	896	896
EU 1d Clasificate ca organizatii internationale in SA					
2 Instituti	-	-	569,492	569,492	569,492
3 Titluri de capital			427,007	427,007	427,007
4 Nu se aplica	-				
5 Societati			10,940,860	10,940,860	10,940,860
5.1 Din care: Se aplica F-IRB					
5.2 Din care: Se aplica A-IRB		-			
EU 5a Din care: Societati – General	-	-	-	-	-
EU 5b Din care: Societati – Finantari specializate	-	-	-	-	-
EU 5c Din care: Societati – Creante achizitionate					
6 Retail			9,171,610	9,171,610	9,171,610
6.1 Din care: Retail – Exponeri eligibile reînnoibile					
EU 6.1a Din care: Retail – Creante achizitionate					
EU 6.1b Din care: Retail – Altele	-	-	-	-	-
6.2 Din care: Retail – Garantate cu bunuri imobile locative					
EU 6a Clasificate ca fiind garantate cu bunuri imobile locative in SA	-	-	8,737,529	8,737,529	8,737,529
EU 6b Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-	-
EU 6c Clasificate ca expuneri in stare de nerambursare in SA	-	-	365,412	365,412	365,412
EU 6d Clasificate ca expuneri din datorii subordonate in SA	-	-	-	-	-
EU 6e Clasificate ca obligatii garantate in SA	-	-	-	-	-
EU 6f Clasificate drept creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt in SA	-	-	-	-	-
7 Nu se aplica	-	-	-	-	-
8 Alte active care nu corespund unor obligatii de credit	-		2,209,580	2,209,580	2,209,580
9 Total			33,226,600	33,226,600	33,226,600

Tabel 4: EU CVA4 – Situatiile fluxurilor RWEA pentru riscul de ajustare a evaluarii creditului conform abordarii standardizate SA

		a
		Quantumul ponderat la risc al expunerii
1	Quantumul ponderat la risc al expunerii la sfarsitul perioadei anterioare de raportare	126,826
2	Quantumul ponderat la risc al expunerii la sfarsitul perioadei de raportare curente	135,172

La 31 martie 2025, valoarea ponderata la risc a expunerilor, RWA (39,2 miliarde RON in comparatie cu 37,6 miliarde RON la 31 decembrie 2024) era distribuita astfel:

- ✓ riscul de credit si riscul de credit al contrapartii reprezentau 86,6% din RWA
- ✓ riscul de piata reprezentau 0,3% din RWA
- ✓ riscul operational reprezenta 13,1% din RWA

TRATAMENT TRANZITORIU ASUPRA FONDURILOR PROPRII

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

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

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

RON '000		31.03.2025	31.12.2024
Fonduri proprii (valori)			
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza	9,296	9,346
2	Fonduri proprii de nivel 1 de baza, ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	9,296	9,346
2a	Fondurile proprii de nivel 1 de baza, ca si cum tratamentul temporar al castigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global in conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	7,893	7,904
3	Fonduri proprii de nivel 1	9,296	9,346
4	Fonduri proprii de nivel 1, ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	9,296	9,346
4a	Fondurile proprii de nivel 1, ca si cum tratamentul temporar al castigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global in conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	7,893	7,904
5	Fonduri proprii totale	10,540	10,590
6	Fonduri proprii totale, ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	10,540	10,590
6a	Fonduri proprii totale, ca si cum tratamentul temporar al castigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global in conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	9,138	9,147
Active ponderate la risc (valori)			
7	Active ponderate la risc totale	39,196	37,607
8	Active ponderate risc totale, ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	39,196	37,607
8a	Active ponderate la risc totale, ca si cum tratamentul temporar al castigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global in conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	39,863	38,293
Rate de capital			
9	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea expunerii la risc)	23.7%	24.9%
10	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	23.7%	24.9%
10a	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca si cum tratamentul temporar al castigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global in conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	19.8%	20.6%
11	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc)	23.7%	24.9%
12	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	23.7%	24.9%
12a	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca si cum tratamentul temporar al castigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global in conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	19.8%	20.6%
13	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc)	26.9%	28.2%
14	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	26.9%	28.2%
14a	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca si cum tratamentul temporar al castigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global in conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	22.9%	23.9%
Indicatorul efectului de levier			
15	Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	95,025	97,917
16	Indicatorul efectului de levier	9.6%	9.4%
17	Indicatorul efectului de levier, ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	9.6%	9.4%
17a	Indicatorul efectului de levier, ca si cum tratamentul temporar al castigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global in conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	8.3%	8.1%

3 - Cerinte de lichiditate

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

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

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

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

Indicatorul de finantare stabila neta ("NSFR") urmareste sa evalueze proportia de fonduri stabile disponibile („ASF”) prin pasive, peste fondurile necesare 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 31 martie 2025, indicatorul LCR a fost de 238% ca medie lunara aferenta ultimelor 12 luni premergatoare finalului trimestrului. Valoarea indicatorului LCR la 31 martie 2025 a inregistrat o scadere usoara in comparatie cu 31 decembrie 2024, observandu-se o scadere de 13 p.p. (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 LCR aplicand media ultimelor 12 luni premergatoare finalului trimestrului I al anului 2025, respectiv finalului primului trimestru al anului 2024, concluziile sunt urmatoarele:

- Indicatorul LCR a scazut de la 264% la 238%;
- Mediile activelor lichide de inalta calitate au inregistrat o crestere de 5%;
- Mediile iesirilor nete au inregistrat o crestere de 17%, avand in vedere:
 - Crestere cu 9% a mediilor iesirilor de numerar;
 - Scadere cu 17% a mediilor intrarilor de numerar;

Tabel 6: EU LIQ1 – Informatii cantitative privind LCR

		Valoare totala neponderata (medie)				Valoare totala ponderata (medie)			
EU 1a	Trimestrul care se incheie la	3/31/2025	12/31/2024	9/30/2024	6/30/2024	3/31/2025	12/31/2024	9/30/2024	6/30/2024
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)					27,804,746	28,598,959	28,419,604	27,471,444
NUMERAR - IESIRI									
2	Depozite retail si depozite constituite de clienti intreprinderi mici, din care:	43,359,773	42,691,973	41,775,973	40,724,631	2,126,835	2,093,600	2,068,088	2,056,789
3	Depozite stabile	24,459,602	24,019,436	23,616,436	23,430,550	1,222,980	1,200,972	1,180,822	1,171,527
4	Depozite mai putin stabile	18,900,172	18,672,537	18,159,538	17,294,081	903,855	892,629	887,267	885,261
5	Finantare interbancara negarantata	22,784,593	22,260,370	21,933,957	21,249,102	11,472,617	11,231,865	11,095,931	10,804,212
6	Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite in retele de banci cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Depozite neoperationale (toate contrapartile)	22,784,593	22,260,370	21,933,957	21,249,102	11,472,617	11,231,865	11,095,931	10,804,212
8	Datorii negarantate	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Finantare interbancara garantata					-	-	-	-
10	Cerinte suplimentare	6,619,814	6,789,040	6,869,788	6,765,019	529,791	557,838	574,893	592,424
11	Iesiri generate de expunerile din instrumente financiare derivate si alte cerinte in materie de garantii reale	414.5	1,464.4	1,515.9	1,627.4	414.5	1,464.4	1,515.9	1,627.4
12	Iesiri generate de pierderi de finantare pentru produse de tip datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilitati de credit si de lichiditate	6,619,399	6,787,576	6,868,272	6,763,392	529,376	556,374	573,377	590,797
14	Alte obligatii de finantare contractuale	7,692	7,187	4	4	7,692	7,187	4	4
15	Alte obligatii de finantare contingente	-	-	-	-	-	-	-	-
16	TOTAL IESIRI DE NUMERAR					14,136,934	13,890,491	13,738,917	13,453,429
NUMERAR — INTRARI									
17	Creditare garantata (de exemplu, contracte reverse repo)	2,138,338	2,132,305	1,878,644	1,747,869	-	-	-	-
18	Intrari din expuneri pe deplin performante	2,541,653	2,339,422	2,599,900	2,867,278	1,973,131	2,022,282	2,287,341	2,557,164
19	Alte intrari de numerar	469,367	473,901	473,224	455,959	469,776	474,230	473,266	455,971
EU-19a	(Diferenta dintre intrarile totale ponderate si iesirile totale ponderate care rezulta din tranzactiile efectuate in tari terțe in care exista restrictii					-	-	-	-
EU-19b	(Intrari excedentare provenite de la o institutie specializata de credit afiliata)					-	-	-	-
20	TOTAL INTRARI DE NUMERAR	5,149,358	4,945,628	4,951,768	5,071,107	2,442,907	2,496,511	2,760,608	3,013,135
EU-20a	Intrari exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Intrari care fac obiectul plafonului de 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Intrari care fac obiectul plafonului de 75 %	5,149,358	4,945,628	4,951,768	5,071,107	2,442,907	2,496,511	2,760,608	3,013,135
VALOAREA AJUSTATA TOTALA									
EU-21	REZERVA DE LICHIDITATI					27,804,746	28,598,959	28,419,604	27,471,444
22	TOTAL IESIRI DE NUMERAR NETE					11,694,028	11,393,980	10,978,309	10,440,294
23	INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE					238%	251%	259%	263%