

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

In plus, articolul 433a detaliaza frecventa publicarii (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 30 septembrie 2025 tin seama de evolutiile care decurg din Standardele tehnice emise de 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 septembrie 2025 include compania mama: BRD – Groupe Société Générale S.A si subsidiara sa BRD Sogelease IFN S.A. La data de 30 septembrie 2025, activitatile relevante ale BRD Finance se afla sub conducerea lichidatorului desemnat, prin urmare, conform IFRS 10 B37, Banca nu are control asupra activitatilor relevante ale companiei si, ca atare, entitatea nu mai este consolidata. In consecinta, Banca a aplicat metoda punerii in echivalenta pentru scopuri de consolidare. Astfel, BRD Finance nu este inclusa in 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.

Nota:

In cadrul raportului, sumele sunt prezentate in mii RON la 30 septembrie 2025, daca nu este mentionat altfel.

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 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 standardizata.

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

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

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

Tabel 1: UE OV1 - Prezentare generala a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc

RON mii		Cuantumurile totale ale expunerii la risc (TREA)		Cerinte totale de fonduri proprii
		30.09.2025	30.06.2025	30.09.2025
1	Riscul de credit (excluzand CCR)	37,035,401	35,989,606	2,962,832
2	Din care abordarea standardizata	37,035,401	35,989,606	2,962,832
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	507,035	503,132	40,563
7	Din care abordarea standardizata	328,612	352,202	26,289
8	Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-
EU 8b	Din care ajustarea evaluarii creditului – CVA	-	-	-
9	Din care alte CCR	-	-	-
10	Riscul de ajustare a evaluarii creditului – riscul CVA	178,423	150,930	14,274
EU 10a	Din care abordarea standardizata (SA)	-	-	-
EU 10b	Din care abordarea de baza (F-BA si R-BA)	178,423	150,930	14,274
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)	295,183	289,490	23,615
17	Din care abordarea SEC-IRBA	-	-	-
18	Din care SEC-ERBA (inclusiv IAA)	-	-	-
19	Din care abordarea SEC-SA	295,183	289,490	23,615
EU 19a	Din care 1250 %/deducere	-	-	-
20	Riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa (riscul de piata)	-	-	-
21	Din care abordarea standardizata alternativa (A-SA)	-	-	-
EU 21a	Din care abordarea standardizata simplificata (S-SA)	167,609	252,299	13,409
22	Din care abordarea alternativa bazata pe modele interne (A-IMA)	-	-	-
EU 22a	Expuneri mari	-	-	-
23	Reclasificari intre expunerile din portofoliul de tranzactionare si cele din afara acestuia	-	-	-
24	Riscul operational	5,133,946	5,133,946	410,716
EU 24a	Expuneri fata de criptoactive	-	-	-
25	Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (supuse unei ponderi de risc de 250 %)	336,605	349,676	-
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	43,139,174	42,168,474	3,451,134

La 30 septembrie 2025, valoarea ponderata la risc a expunerilor (RWA) (43,1 miliarde RON fata de 42,2 miliarde la 30 iunie 2025) era distribuita astfel :

- ✓ riscul de credit si riscul de credit al contrapartii reprezentau 87,7% din RWA
- ✓ riscul de piata reprezenta 0,4% din RWA
- ✓ riscul operational reprezenta 11,9% din RWA

Cerintele totale de fonduri proprii la 30 septembrie 2025 au crescut usor cu 2,3% fata de 30 iunie 2025.

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

RON mii		Cuantumul ponderat la risc ale expunerilor (RWEA)				
		RWEA pentru abordările bazate pe modele pe care banchile au aprobat, autorizatorilor de supraveghere sale utilizeze	RWEA pentru portofoliile în cazul cărora se utilizează abordări standardizate	RWEA efective totale (a + b)	RWEA calculate utilizând abordarea standardizată completă	RWEA calculate utilizând abordarea standardizată completă, după aplicarea dispozițiilor tranzitorii privind pragul de ieșire S-TREA (Articolul 465 alineatele (3), (4), (5) și (5b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013)
1	Riscul de credit (cu excepția riscului de credit al contrapartii)	-	37,035,401	37,035,401	37,035,401	37,035,401
2	Riscul de credit al contrapartii	-	328,612	328,612	328,612	328,612
3	Ajustarea evaluării creditului	-	178,423	178,423	178,423	178,423
4	Exponerile din securitizare din portofoliul bancar	-	295,183	295,183	295,183	295,183
5	Riscul de piata	-	167,609	167,609	167,609	167,609
6	Riscul operational	-	5,133,946	5,133,946	5,133,946	5,133,946
7	Alte cuantumul ponderat la risc al expunerii	-	-	-	-	-
8	Total	-	43,139,174	43,139,174	43,139,174	43,139,174

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

RON mii		a	b	c	d	EU d
		RWEA pentru abordările bazate pe modele pe care instituțiile au aprobat, autorizatorilor de supraveghere sale utilizeze	RWEA pentru colozara (a) dacă se recalculează utilizând abordarea standardizată	RWEA efective totale	RWEA calculate utilizând abordarea standardizată completă	RWEA calculate utilizând abordarea standardizată completă, după aplicarea dispozițiilor tranzitorii privind pragul de ieșire S-TREA (Articolul 465 alineatele (3), (4), (5) și (5b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013)
1	Administrati centrale si banci centrale	-	-	538,284	538,284	538,284
EU 1a	Administrati regionale sau autoritati locale	-	-	349,443	349,443	349,443
EU 1b	Entitati din sectorul public	-	-	2,803	2,803	2,803
EU 1c	Clasificate ca banci multilaterale de dezvoltare in SA	-	-	64,448	64,448	64,448
EU 1d	Clasificate ca organizatii internationale in SA	-	-	-	-	-
2	Instituti	-	-	448,122	448,122	448,122
3	Titluri de capital	-	-	411,020	411,020	411,020
4	Nu se aplica	-	-	-	-	-
5	Societati	-	-	11,975,366	11,975,366	11,975,366
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	-	-	387,640	387,640	387,640
EU 5c	Din care: Societati – Creante achizitionate	-	-	-	-	-
6	Retail	-	-	9,921,147	9,921,147	9,921,147
6.1	Din care: Retail – Exponeri eligibile reinnobile	-	-	-	-	-
EU 6.1a	Din care: Retail – Creante achizitionate	-	-	-	-	-
EU 6.1b	Din care: Retail – Alte	-	-	-	-	-
6.2	Din care: Retail – Garantate prin proprietati imobiliare rezidentiale	-	-	-	-	-
7	Nu se aplica	-	-	-	-	-
EU 7a	Clasificate ca fiind garantate cu bunuri imobile si expuneri ADC in SA	-	-	10,893,156	10,893,156	10,893,156
EU 7b	Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-	-
EU 7c	Clasificate ca expuneri in stare de nerambursare in SA	-	-	499,999	499,999	499,999
EU 7d	Clasificate ca expuneri din datorii subordonate in SA	-	-	-	-	-
EU 7e	Clasificate ca obligatiuni garantate in SA	-	-	-	-	-
EU 7f	Clasificate drept creante asupra institutiilor si societatiilor cu o evaluare de credit pe termen scurt in SA	-	-	-	-	-
8	Alte active care nu corespund unor obligatii de credit	-	-	1,931,613	1,931,613	1,931,613
9	Total	-	-	37,035,401	37,035,401	37,035,401

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

RON mii		a
		Cuantumul ponderat la risc al expunerii
1	Cuantumul ponderat la risc al expunerii la sfarsitul perioadei anterioare de raportare	150,930.2
2	Cuantumul ponderat la risc al expunerii la sfarsitul perioadei de raportare curente	178,422.7

TRATAMENT TRANZITORIU ASUPRA FONDURILOR PROPRII

In conformitate cu Regulamentul (UE) 2024/1623, incepand cu trimestrul al III-lea din 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 acedcvare a capitalului, rata capitalului de nivel 1 de baza, rata capitalului de nivel 1 si rata de levier pe care le-ar fi avut in cazul in care nu ar fi aplicat acest tratament.

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

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

RON mii		30.09.2025	30.06.2025
Fonduri proprii (valori)			
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza	9,715,708	9,402,499
2	Fonduri proprii de nivel 1 de baza, ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	9,715,708	9,402,499
2a	Fondurile proprii de nivel 1 de baza, ca si cum tratamentul temporar al castigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global in conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	8,441,885	8,053,726
3	Fonduri proprii de nivel 1	9,715,708	9,402,499
4	Fonduri proprii de nivel 1, ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	9,715,708	9,402,499
4a	Fondurile proprii de nivel 1, ca si cum tratamentul temporar al castigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global in conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	8,441,885	8,053,726
5	Fonduri proprii totale	10,985,983	10,671,924
6	Fonduri proprii totale, ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	10,985,983	10,671,924
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	9,712,160	9,323,151
Active ponderate la risc (valori)			
7	Active ponderate la risc totale	43,139,174	42,168,474
8	Active ponderate risc totale, ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	43,139,174	42,168,474
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	43,744,576	42,809,553
Rate de capital			
9	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea expunerii la risc)	22.5%	22.3%
10	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	22.5%	22.3%
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	19.3%	18.8%
11	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc)	22.5%	22.3%
12	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	22.5%	22.3%
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	19.3%	18.8%
13	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc)	25.5%	25.3%
14	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	25.5%	25.3%
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	22.2%	21.8%
Indicatorul efectului de levier			
15	Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	102,471,646	100,372,180
16	Indicatorul efectului de levier	9.4%	9.2%
17	Indicatorul efectului de levier, ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	9.4%	9.2%
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	8.2%	8.0%

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 necesarului de lichiditate (LCR) se refera la proportia de active lichide de inalta calitate 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 30 septembrie 2025, indicatorul LCR a fost de 208% ca medie lunara aferenta ultimelor 12 luni premergatoare finalului trimestrului. Valoarea indicatorului LCR la 30 septembrie 2025 a scazut cu 51 p.p. in comparatie cu 30 septembrie 2024 (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 III al anului 2025, respectiv finalul trimestrului III al anului 2024, concluziile sunt urmatoarele:

- Indicatorul LCR a scazut de la 259% la 208%;
- Mediile activelor lichide de inalta calitate (HQLA) a inregistrat o scadere de 7%;
- Mediile iesirilor nete au inregistrat o crestere de 16%, avand in vedere:
 - 11% crestere a mediilor iesirilor de numerar
 - -7% scadere a mediilor intrarilor de numerar.

Tabel 6: UE LIQ1 - Informatii cantitative privind LCR

RON mii		Valoare totala neponderata (medie)				Valoare totala ponderata (medie)			
EU 1a	Trimestrul care se incheie la	9/30/2025	6/30/2025	3/31/2025	12/31/2024	9/30/2025	6/30/2025	3/31/2025	12/31/2024
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)					26,395,075	26,406,314	27,804,746	28,598,959
NUMERAR – IESIRI									
2	Depozite retail si depozite constituite de clienti intreprinderi mici, din care:	44,215,239	43,815,853	43,359,773	42,691,973	2,236,456	2,181,093	2,126,835	2,093,600
3	Depozite stabile	25,156,426	24,857,135	24,459,602	24,019,436	1,257,821	1,242,857	1,222,980	1,200,972
4	Depozite mai putin stabile	19,058,814	18,958,717	18,900,172	18,672,537	978,635	938,236	903,855	892,629
5	Finantare interbancara negarantata	24,093,905	22,899,400	22,784,593	22,260,370	12,411,236	11,665,546	11,472,617	11,231,865
6	Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite in retele de banci cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Depozite neoperationale (toate contrapartile)	24,093,905	22,899,400	22,784,593	22,260,370	12,411,236	11,665,546	11,472,617	11,231,865
8	Datorii negarantate	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Finantare interbancara garantata					-	-	-	-
10	Cerinte suplimentare	6,877,702	6,712,433	6,619,814	6,789,040	581,939	551,905	529,791	557,838
11	Iesiri generate de expunerile din instrumente financiare derivate si alte cerinte in materie de garantii reale	4,366	2,942	414	1,464	4,366	2,942	414	1,464
12	Iesiri generate de pierderi de finantare pentru produse de tip datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilitati de credit si de lichiditate	6,873,336	6,709,491	6,619,399	6,787,576	577,573	548,962	529,376	556,374
14	Alte obligatii de finantare contractuale	23,420	23,420	7,692	7,187	23,420	23,420	7,692	7,187
15	Alte obligatii de finantare contingente	-	-	-	-	-	-	-	-
16	TOTAL IESIRI DE NUMERAR					15,253,051	14,421,963	14,136,934	13,890,491
NUMERAR — INTRARI									
17	Creditare garantata (de exemplu, contracte reverse repo)	2,857,208	2,300,908	2,138,338	2,132,305	-	-	-	-
18	Intrari din expuneri pe deplin performante	2,789,849	2,801,078	2,541,653	2,339,422	2,070,861	2,093,728	1,973,131	2,022,282
19	Alte intrari de numerar	498,960	473,177	469,367	473,901	499,514	473,607	469,776	474,230
EU-19a	(Diferenta dintre intrarile totale ponderate si iesirile totale ponderate care rezulta din tranzactiile efectuate in tari terite in care exista restrictii privind transferul sau care sunt denuminate in monede neconvertibile)					-	-	-	-
EU-19b	(Intrari excedentare provenite de la o institutie specializata de credit afiliata)					-	-	-	-
20	TOTAL INTRARI DE NUMERAR	6,146,017	5,575,163	5,149,358	4,945,628	2,570,375	2,567,335	2,442,907	2,496,511
EU-20a	Intrari exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Intrari care fac obiectul plafonului de 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Intrari care fac obiectul plafonului de 75 %	6,146,017	5,575,163	5,149,358	4,945,628	2,570,375	2,567,335	2,442,907	2,496,511
VALOAREA AJUSTATA TOTALA									
EU-21	REZERVA DE LICHIDITATI					26,395,075	26,406,314	27,804,746	28,598,959
22	TOTAL IESIRI DE NUMERAR NETE					12,682,676	11,854,628	11,694,028	11,393,980
23	INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE					208%	223%	238%	251%