

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE semestrul I - 2025

Introducere

Prezentul Raport este conceput pentru alinierea Bancii la cerințele Regulamentului (UE) 2019/876 al Parlamentului European și al Consiliului din 20 mai 2019 - de modificare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 și a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, cerințele Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2024/3172 al Comisiei din 29 noiembrie 2024 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea Regulamentului (UE) nr. 575/2013 în ceea ce privește publicarea de către instituții a informațiilor menționate în partea a opta titlurile II și III din regulamentul respectiv și de abrogare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2021/637 al Comisiei.

Informațiile care fac obiectul publicării semestriale, la nivelul CEC Bank S.A.:

- compoziția fondurilor proprii și cerințele de fonduri proprii;
- valoarea totală a expunerii la risc;
- cerința amortizorului combinat;
- indicatorul efectului de levier și indicatorul de măsurare a expunerii totale;
- informații privind indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate;
 - mediile indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate pe baza observărilor de la sfârșit de lună în perioada precedentelor 12 luni pentru fiecare trimestru al perioadei de publicare;
 - mediile activelor lichide totale, după aplicarea ajustărilor relevante, incluse în rezerva de lichidități, pe baza observărilor de la sfârșit de lună în perioada precedentelor 12 luni pentru fiecare trimestru al perioadei de publicare;
 - mediile ieșirilor de lichidități, ale intrărilor de lichidități și ale ieșirilor nete de lichidități, pe baza observărilor de la sfârșit de lună în perioada precedentelor 12 luni pentru fiecare trimestru al perioadei de publicare;
- informații privind cerința de finanțare stabilă netă;
 - indicatorul de finanțare stabilă netă la sfârșitul fiecărui trimestru al perioadei de publicare;
 - finanțarea stabilă disponibilă la sfârșitul fiecărui trimestru al perioadei de publicare;
 - finanțarea stabilă necesară la sfârșitul fiecărui trimestru al perioadei de publicare;

Modelul EU CC1-Compozitia fondurilor proprii reglementate

		Grup	Banca
		Cuquantumuri (mil.lei)	Cuquantumuri (mil.lei)
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): instrumente și rezerve			
1	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	3.499,70	3.499,70
	din care: instrument de tip 1	3.499,70	3.499,70
	din care: instrument de tip 2	0,0	0,0
	din care: instrument de tip 3	0,0	0,0
2	Rezultatul reportat	-109,00	-109,00
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve)	3.408,20	3.403,80
EU-3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale	51,80	51,80
4	Cuquantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 484 alineatul (3) și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 de baza	0,0	0,0
5	Interesele minoritare (cuquantumul care poate fi inclus in fondurile proprii de nivel 1 de baza consolidate)	0,0	0,0
EU-5a	Profiturile interimare verificate in mod independent. dupa deducerea oricaror obligatii sau dividende previzibile	200,00	200,00
6	Fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET1) inainte de ajustarile de reglementare	7.050,70	7.046,30
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): ajustari de reglementare			
7	Ajustarile de valoare suplimentare (valoare negativa)	-36,20	-36,20
8	Imobilizarile necorporale (excluzand obligatiile fiscale aferente) (valoare negativa)	-247,40	-246,70
9	Nu se aplica	0,0	0,0
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)	0,0	0,0
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	0,0	0,0
12	Valorile negative care rezulta din calcularea cuquantumurilor pierderilor așteptate	0,0	0,0
13	Orice creștere a capitalului propriu care rezulta din activele securitizate (valoare negativa)	0,0	0,0
14	Castigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justa a datoriilor și care rezulta din modificarea propriei calitati a creditului	0,0	0,0
15	Activele fondului de pensii cu beneficii determinate (valoare negativa)	0,0	0,0
16	Detinerile directe. indirecte și sintetice ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de baza (valoare negativa)	0,0	0,0
17	Detinerile directe. indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar. daca aceste entitati și institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoare negativa)	0,0	0,0
18	Detinerile directe. indirecte și 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 (cuquantum peste pragul de 10 % și excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa)	0,0	0,0
19	Detinerile directe. indirecte și 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 (cuquantum peste pragul de 10 % și excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa)	0,0	0,0
20	Nu se aplica	0,0	0,0
EU-20a	Cuquantumul expunerii aferent urmatoarelor elemente care se califica pentru o pondere de risc de 1 250 %. atunci cand institutia opteaza pentru alternativa deducerii	0,0	0,0
EU-20b	din care: detineri calificate din afara sectorului financiar (valoare negativa)	0,0	0,0
EU-20c	din care: pozitii din securitizare (valoare negativa)	0,0	0,0
EU-20d	din care: tranzactii incomplete (valoare negativa)	0,0	0,0

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)	0,0	0,0
22	Cuantumul peste pragul de 17.65 % (valoare negativa)	0,0	0,0
23	din care: detineri directe, indirecte și sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa	0,0	0,0
24	Nu se aplica	0,0	0,0
25	din care: creante privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare	0,0	0,0
EU-25 a	Pierderile exercitiului financiar in curs (valoare negativa)	0,0	0,0
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)	-213,40	-213,30
26	Nu se aplica / Ajustari reglementare referitoare la castigurile si pierderile nerealizate in conformitate cu articolele 467 si 468	-303,60	-303,60
	din care castiguri nerealizate din actiuni emise de corporatii	-303,60	-303,60
	din care castiguri nerealizate din obligatiuni emise de MF	18,20	18,20
26b	Valoarea care trebuie scazuta din/sau adaugata la fondurile proprii de nivel 1 de baza in privinta filtrelor si a deducerilor suplimentare prevazute la dispozitiile pre-CRR	-321,80	-321,80
	din care Imobilizari corporale (nete de obligati fiscale aferente)	0,0	0,0
	din care filtre prudentiale (nete de obligati fiscale aferente)	0,0	0,0
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)	0,0	0,0
27a	Alte ajustari de reglementare	354,70	354,60
28	Ajustari reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza (CET1)	-445,80	-445,30
29	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	6.604,90	6.601,00
Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente			
30	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	0,0	0,0
31	din care: clasificate drept capital propriu in conformitate cu standardele contabile aplicabile	0,0	0,0
32	din care: clasificate drept datorii in conformitate cu standardele contabile aplicabile	0,0	0,0
33	Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 484 alineatul (4) din CRR și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	0,0	0,0
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	0,0	0,0
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	0,0	0,0
34	Fondurile proprii de nivel 1 de baza eligibile incluse in fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse pe randul 5) emise de filiale și detinute de parti terte	0,0	0,0
35	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminarii progresive	0,0	0,0
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 și sintetice ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (valoare negativa)	0,0	0,0
38	Detinerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar, daca aceste entitati și institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoare negativa)	0,0	0,0
39	Detinerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (valoarea peste pragul de 10 % și excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa)	0,0	0,0
40	Detinerile directe, indirecte și 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)	0,0	0,0
41	Nu se aplica	0,0	0,0
42	Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 2 (T2) care depasesc elementele de fonduri proprii de nivel 2 ale institutiei (valoare negativa)	0,0	0,0
42a	Alte ajustari de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	0,0	0,0
43	Ajustari de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	0,0	0,0
44	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	0,0	0,0
45	Fondurile proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	6.604,90	6.601,00

Fondurile proprii de nivel 2 (T2): instrumente			
46	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	1.400,00	1.400,0
47	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (5) din CRR și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2, astfel cum se descrie la articolul 486 alineatul (4) din CRR	0,0	0,0
EU-47a	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494a alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2	0,0	0,0
EU-47b	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494b alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2	0,0	0,0
48	Instrumentele de fonduri proprii eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare și instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar neincluse pe randul 5 sau 34) emise de filiale și deținute de părți terțe	0,0	0,0
49	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive	0,0	0,0
50	Ajustările pentru riscul de credit	0,0	0,0
51	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) înainte de ajustările de reglementare	1.400,00	1.400,0
Fondurile proprii de nivel 2 (T2): ajustări de reglementare			
52	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate (valoare negativă)	0,0	0,0
53	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participatii reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)	0,0	0,0
54	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	0,0	0,0
54a	Nu se aplică	0,0	0,0
55	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	0,0	0,0
56	Nu se aplică	0,0	0,0
EU-56a	Deducerile eligibile din datoriile eligibile care depășesc elementele de datorii eligibile ale instituției (valoare negativă)	0,0	0,0
EU-56b	Alte ajustări de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 2	0,0	0,0
57	Ajustările de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)	0,0	0,0
58	Fondurile proprii de nivel 2 (T2)	1.400,00	1.400,00
59	Fondurile proprii totale (TC = T1 + T2)	8.004,90	8.001,00
60	Cuantumul total al expunerii la risc	27.556,06	27.562,11
Ratele de acoperire a capitalului și cerințele de capital, inclusiv amortizoarele			
61	Fondurile proprii de nivel 1 de bază	23,97%	23,95%
62	Fondurile proprii de nivel 1	23,97%	23,95%
63	Fonduri proprii totale	29,05%	29,03%
64	Cerințele globale de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale instituției	5,50%	5,50%
65	din care: cerința privind amortizorul de conservare a capitalului	2,50%	2,50%
66	din care: cerința privind amortizorul anticiclic de capital	1,00%	1,00%
67	din care: cerința privind amortizorul de risc sistemic	1,00%	1,00%
EU-67a	din care: cerința privind amortizorul pentru instituții globale de importanță sistemică (G-SII) sau alte instituții de importanță sistemică (O-SII)	1,00%	1,00%
EU-67b	din care: cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	0,00%	0,00%
68	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procentaj din cuantumul expunerii la risc) disponibile după îndeplinirea cerințelor de capital minim	18,47%	18,45%
Minime naționale (dacă diferă de Basel III)			
69	Nu se aplică		
70	Nu se aplică		
71	Nu se aplică		
Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (înainte de ponderarea la riscuri)			
72	Deținerile directe și indirecte de fonduri proprii și datorii eligibile ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuantum sub pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)		

73	Detinerile directe și 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 (cunsum sub pragul de 17.65 % și excludand pozitile scurte eligibile)		
74	Nu se aplica		
75	Creantele privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare [cunsum sub pragul de 17.65 %, excludand obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR]		
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 și 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	Cunsumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 de baza din cauza plafonului (depașire a plafonului dupa rascumparari și scadente)		
82	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva		
83	Cunsumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar din cauza plafonului (depașire a plafonului dupa rascumparari și scadente)		
84	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva		
85	Cunsumul exclus din fondurile proprii de nivel 2 din cauza plafonului (depașire a plafonului dupa rascumparari și scadente)		

Model UE CCA: Principalele caracteristici ale instrumentelor de fonduri proprii de reglementare

		Grup	Banca
		Informații calitative sau cantitative - Format liber	Informații calitative sau cantitative - Format liber
1	Emitentul	(mil. lei)	(mil. lei)
2	Identificator unic (de exemplu, CUSIP, ISIN sau identificator Bloomberg pentru plasare privată)		
3	Legile aplicabile instrumentului	CRR	CRR
<i>Tratamentul de reglementare</i>			
4	Norme CRR tranzitorii	Nivel 2	Nivel 2
5	Norme CRR post-tranzitorii	Nivel 2	Nivel 2
6	Eligibil la nivel individual/(sub)consolidat/individual și (sub)consolidat	Individual	Individual
7	Tipul de instrument (tipurile trebuie specificate de fiecare jurisdicție)	Imprumut subordonat	Imprumut subordonat
8	Valoarea recunoscută în cadrul capitalului reglementat (moneda în milioane, la cea mai recentă dată de raportare)	1.400 RON	1.400 RON
9	Valoare nominală a instrumentului	1.400 RON	1.400 RON
9a	Prețul de emisiune	1.400 RON	1.400 RON
9b	Prețul de răscumpărare	1.400 RON	1.400 RON
10	Clasificarea contabilă	datorii la cost amortizat	datorii la cost amortizat
11	Data inițială a emiterii	31.12.2021	31.12.2021
12	Perpetuu sau cu durată nedeterminată	cu scadenta	cu scadenta
13	Scadență inițială	31.12.2031	31.12.2031

14	Opțiune de cumpărare de către emitent sub rezerva aprobării prealabile din partea autorității de supraveghere	nu	nu
15	Data facultativă a exercitării opțiunii de cumpărare, datele exercitării opțiunilor de cumpărare condiționale și valoarea de răscumpărare	N/A	N/A
16	Date subsecvente ale exercitării opțiunii de cumpărare, după caz	N/A	N/A
	<i>Cupoane / dividende</i>		
17	Dividend/cupon fix sau variabil	N/A	N/A
18	Rata cuponului și orice indice aferent	N/A	N/A
19	Existența unui mecanism de tip "dividend stoper"	N/A	N/A
20a	Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința calendarului)	N/A	N/A
20b	Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința cuantumului)	N/A	N/A
21	Existența unei intensificări sau a unui alt stimulente pentru răscumpărare	N/A	N/A
22	Noncumulativ or cumulativ	N/A	N/A
23	Convertibil sau neconvertibil	N/A	N/A
24	Dacă este convertibil, factorul (factorii) care declanșează conversia	N/A	N/A
25	Dacă este convertibil, total sau parțial	N/A	N/A
26	Dacă este convertibil, rata de conversie	N/A	N/A
27	Dacă este convertibil, conversie obligatorie sau opțională	N/A	N/A
28	Dacă este convertibil, specificați tipul de instrument în care poate fi convertit	N/A	N/A
29	Dacă este convertibil, specificați emitentul instrumentului în care este convertit	N/A	N/A
30	Caracteristici de notare	N/A	N/A
31	În cazul reducerii, factorul (factorii) care o declanșează	N/A	N/A
32	În caz de depreciere, total sau parțial	N/A	N/A
33	În caz de depreciere, permanent sau temporar	N/A	N/A
34	În cazul reducerii temporare a valorii, descrierea mecanismului de amortizare	N/A	N/A
35	Poziția în ierarhia de subordonare în caz de lichidare (specificați tipul de instrument imediat superior instrumentului)	N/A	N/A
36	Caracteristici de tranziție neconforme	N/A	N/A
37	În caz afirmativ, specificați caracteristicile neconforme	N/A	N/A

Indicatorii-cheie si prezentarea generala a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc

Formularul cantitativ - Grup

		mil.lei		
		T	T-2	T-4
		30.06.2025	31.12.2024	30.06.2024
Fonduri proprii disponibile (cuanturnuri)				
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	6.604,9	5.584,30	4.658,30
2	Fonduri proprii de nivel 1	6.604,9	5.584,30	4.658,30
3	Fonduri proprii totale	8.004,9	6.984,30	6.058,50
Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor				
4	Cuantumul total al expunerii la risc	27.556,06	26.199,20	27.087,99
Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)				
5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (%)	23,97%	21,31%	17,20%
6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	23,97%	21,31%	17,20%
7	Rata fondurilor proprii totale (%)	29,05%	26,66%	22,37%
EU 7a	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 7b	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor. altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	-	-	-
EU 7c	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza (%)	-	-	-
EU 7d	Cerinte totale de fonduri proprii SREP (%)	12,68%	12,74%	12,74%
Cerinta amortizorului combinat și 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%
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%
EU 9a	Amortizorul de risc sistemic (%)	1,00%	1,00%	1,00%
10	Amortizorul institutiilor de importanta sistemica globala (%)			
EU 10a	Amortizorul altor institutii de importanta sistemica (%)	1,00%	1,00%	1,00%
11	Cerinta de amortizor combinat (%)	5,50%	5,50%	5,50%
EU 11a	Cerintele globale de capital (%)	18,18%	18,24%	18,24%
12	Fondurile proprii de nivel 1 de baza dupa indeplinirea cerintelor totale de fonduri proprii SREP (%)	11,29%	8,57%	4,46%
Indicatorul efectului de levier				
13	Indicatorul de masurare a expunerii totale	110.831,34	102.682,40	101.796,47
14	Indicatorul efectului de levier (%)	5,96%	5,44%	4,58%
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 (%)	3,00%	3,00%	3,00%

Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier și 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 (%)	3,00%	3,00%	3,00%
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate				
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (valoarea ponderata – medie)	45.535	43.457	38.943
EU 16 a	Ieșiri de numerar – Valoare ponderata totala	22.286	21.523	20.388
EU 16 b	Intrari de numerar – Valoare ponderata totala	3.313	3.921	6.425
16	Ieșiri de numerar nete totale (valoare ajustata)	18.973	17.602	13.963
17	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	241%	247%	281%
Indicatorul de finantare stabila neta				
18	Finantarea stabila disponibila totala	71.987	69.294	63.908
19	Finantarea stabila necesara totala	27.919	28.510	25.313
20	Indicatorul de finantare stabila neta (NSFR) (%)	258%	243%	252%

(Formularul EU KM1)

		T	T-2	T-4
		30.06.2025	31.12.2024	30.06.2024
Fonduri proprii disponibile (cuantumuri)				
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	6.601,01	5.555,60	4.653,90
2	Fonduri proprii de nivel 1	6.601,01	5.555,60	4.653,90
3	Fonduri proprii totale	8.001,01	6.955,60	6.053,90
Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor				
4	Cuantumul total al expunerii la risc	27.562,11	26.105,51	27.047,48
5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (%)	23,95%	21,28%	17,21%
6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	23,95%	21,28%	17,21%
7	Rata fondurilor proprii totale (%)	29,03%	26,64%	22,38%
EU 7a	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 7b	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor. altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	-	-	-
EU 7c	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza (%)	-	-	-
EU 7d	Cerinte totale de fonduri proprii SREP (%)	12,68%	12,74%	12,74%
Cerinta amortizorului combinat și 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%
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%
EU 9a	Amortizorul de risc sistemic (%)	1,00%	1,00%	1,00%
10	Amortizorul institutiilor de importanta sistemica globala (%)			
EU 10a	Amortizorul altor institutii de importanta sistemica (%)	1,00%	1,00%	1,00%
11	Cerinta de amortizor combinat (%)	5,50%	5,50%	5,50%
EU 11a	Cerintele globale de capital (%)	18,18%	18,24%	18,24%
12	Fondurile proprii de nivel 1 de baza dupa indeplinirea cerintelor totale de fonduri proprii SREP (%)	11,27%	8,54%	4,47%
Indicatorul efectului de levier				
13	Indicatorul de masurare a expunerii totale	110.718,25	102.576,28	101.703,38
14	Indicatorul efectului de levier (%)	5,96%	5,42%	4,58%
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 (%)	3,00%	3,00%	3,00%
EU 14d	Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	-	-	-
EU 14e	Cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (%)	3,00%	3,00%	3,00%

Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate				
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (valoarea ponderata – medie)	45.460	43.423	38.919
EU 16 a	Ieșiri de numerar – Valoare ponderata totala	22.295	21.521	20.385
EU 16 b	Intrări de numerar – Valoare ponderata totala	3.270	3.885	6.382
16	Ieșiri de numerar nete totale (valoarea ajustata)	19.025	17.636	14.003
17	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	2	247%	280%
18	Finantarea stabila disponibila totala	71.984	69.285	63.913
19	Finantarea stabila necesara totala	27.911	28.02	25.300
20	Indicatorul de finantare stabila neta (NSFR) (%)	3	243%	253%

(Formularul EU KM1)

2. Cerinta minima de fonduri proprii si datorii eligibile (MREL)

Directiva privind redresarea și rezoluția bancară (BRRD) a introdus cerințele minime pentru fonduri proprii și pasive eligibile (MREL) în 2016 pentru instituțiile Uniunii Europene. Scopul MREL este de a se asigura că aceste instituții mențin întotdeauna o capacitate suficientă pentru a absorbi eventualele pierderi și pentru a se recapitaliza.

Cerința MREL se aplică unui spectru larg de instituții europene cărora le sunt incidente prevederile BRRD, indiferent de dimensiunea sau importanța lor sistemică.

Autoritățile de rezoluție determină nivelul cerinței MREL în mod individual pentru fiecare instituție, luând în considerare strategia de soluționare, tipul de entitate și anumite particularități ale instituției de credit: dimensiune, model de afaceri, model de finanțare și profil de risc.

Cerința MREL este exprimată ca raport între suma fondurilor proprii și a pasivelor eligibile și valoarea totală a expunerii la risc (TREA), respectiv ca raport între suma fondurilor proprii și a pasivelor eligibile și măsura totală a expunerii (TEM) a instituției, calculat conform art. 92 și 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu modificările și completările ulterioare.

La nivel național, cadrul BRRD a fost transpus prin *Legea 312/2015 privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, cu modificările și completările ulterioare*.

Astfel, Banca Națională a României în calitate de Autoritate Națională de Rezoluție, a determinat pentru CEC Bank, pe baza situațiilor financiare consolidate, o cerință minimă de fonduri proprii și pasive eligibile care trebuie îndeplinită cu instrumente de capital și datorii eligibile.

CEC Bank asigură îndeplinirea cerinței minime de fonduri proprii și pasive eligibile stabilite de ANR și planifică integrarea acestora în situațiile financiare, implementează acțiunile necesare pentru menținerea capitalului intern și a instrumentelor eligibile, monitorizează nivelul acestora și dinamica principalilor indicatori de capital ca urmare a atingerii țintei MREL și raportează periodic (trimestrial) modul de îndeplinire, precum și detaliile privind structura de finanțare a pasivelor eligibile, atât către Organul de conducere, cât și către Autoritatea Națională de Rezoluție.

În perioada 2022 – semestrul I 2025, Banca a realizat cinci trageri de obligațiuni Senior Non-Preferred (SNP) eligibile MREL, subscribe de investitori profesioniști prin plasamente private și internaționale: două tranșe în 2022, cu scadența 30 decembrie 2025, două tranșe fungibile în 2023 cu scadența 07 februarie 2028 și o tranșă în 2024, cu scadența 28 noiembrie 2029.

De asemenea, la 30 decembrie 2024 Banca și-a exercitat opțiunea de rascumpărare anticipată pentru obligațiunile cu scadența 2025, în urma obținerii aprobării BNR, finalizând procedurile de delistare de la Bursa de Valori București la începutul anului 2025.

Obligațiunile cu scadența la 7 februarie 2028 sunt denominate în EUR și au fost emise pentru prima dată la 7 februarie 2023 (119.300 mii EUR) și completate la 16 noiembrie 2023 (162.600 mii EUR), sub codul ISIN XS2574275280 și simbolul comercial BVB CECRO28E. Conform termenilor și condițiilor notelor, prima tranșă a fost listată pe piețele reglementate ale Bursei de Valori Luxemburg (LuxSE) la 7 februarie 2023 și ale Bursei de Valori București (BVB) la 24 februarie 2023; suma totală de 281.900 mii EUR a fost listată după cumulare celor două tranșe fungibile. Instrumentele au o clauză de răscumpărare anticipată din motive fiscale, din motive de reglementare sau la opțiunea emitentului (din 07 februarie 2027) și poartă cupon fix până la 07 februarie 2027, care devine un cupon variabil plătit trimestrial în ultimul an.

Obligațiunile cu scadența la 28 noiembrie 2029 sunt denominate în EUR și au o valoare nominală totală de 300.000 mii EUR, codul ISIN este XS2948748012, iar simbolul comercial BVB CECRO29E. Conform termenilor și condițiilor notelor, au fost listate pe piețele reglementate ale Bursei de Valori Luxemburg (LuxSE) la 28 noiembrie 2024 și ale Bursei de Valori București (BVB) la 20 decembrie 2024. Instrumentele au o clauză de rascumpărare anticipată din motive fiscale, din motive de reglementare sau la opțiunea emitentului (la 28 noiembrie 2028) și poartă cupon fix până la 28 noiembrie 2028, care devine un cupon variabil plătit trimestrial în ultimul an.

Obligațiunile emise de CEC Bank sunt eligibile pentru scopurile MREL (Minimum Requirement for Own Funds and Eligible Liabilities - MREL).

Notele sunt emise conform prospectului de bază al Programului EMTN (Medium Term Notes) al Băncii, aprobat pe 18 noiembrie 2024 de CSSF Luxembourg (Commission de Surveillance du Secteur Financier Luxembourg) pentru un plafon total de emitere obligațiuni de 1.500 milioane EUR (sau echivalent în alte valute).

Valori cheie - cerințe TLAC

Formularul cantitativ - Banca

		Cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL)	Cerința privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII (TLAC)					
			a	b	c	d	e	f
			30.06.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024
Fonduri proprii și datorii eligibile, rate și componente								
1	FONDURI PROPRII ȘI DATORII ELIGIBILE	10.955,72						
EU-1a	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate	10.955,72						
2	Cuantumul total al expunerii la risc a grupului de rezoluție (TREA)	27.562,11						
3	Fondurile proprii și datoriile eligibile ca procent din TREA	0.3975						
EU-3a	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate	0.3975						
4	Indicatorul de masurare a expunerii totale (TEM)	110.718,25						
5	Fondurile proprii și datoriile eligibile ca procent din TEM	0.0990						
EU-5a	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate	0.0990						
6a	Se aplica derogarea privind subordonarea prevazuta la art 72b alin (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (Derogarea de 5%)							
6b	Cuantumul agregat al instrumentelor de datorii eligibile nesubordonate permise daca se aplica optiunea de subordonare prevazuta la art 72b alin (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (Derogarea de 3,5%)							
6c	Daca se aplica derogarea plafonata privind subordonarea prevazuta la art 72b alin (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cuantumul finantarii emise care este de rang egal cu datoriile excluse si care este recunoscut pe randul 1, impartit la finantarea emisa care este rang egal cu datoriile excluse si care ar fi recunoscuta pe randul 1 daca nu s-ar aplica niciun plafon (%)							
Cerinta minima de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL)								
EU-7	MREL ca procent din TREA	0.2164						
EU-8	Din care: de atins cu fonduri proprii sau datorii subordonate							
EU-9	MREL ca procent din TEM	0.0537						
EU-10	Din care: de atins cu fonduri proprii sau datorii subordonate							

(Formularul EU KM2)

Valori cheie -cerinte TLAC

Formularul cantitativ - Grup

		Cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL)	Cerința privind fondurile proprii și datorii eligibile pentru G-SII (TLAC)				
		A	b	c	d	e	f
		30.06.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024
Fonduri proprii și datorii eligibile, rate și componente							
1	FONDURI PROPRII ȘI DATORII ELIGIBILE	10.959,59					
EU-1a	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate	10.959,59					
2	Cuantumul total al expunerii la risc a grupului de rezoluție (TREA)	27.556,06					
3	Fondurile proprii și datorii eligibile ca procent din TREA	0,3977					
EU-3a	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate	0,3977					
4	Indicatorul de măsurare a expunerii totale (TEM)	110.831,34					
5	Fondurile proprii și datorii eligibile ca procent din TEM	0,0989					
EU-5a	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate	0,0989					
6a	Se aplica derogarea privind subordonarea prevăzută la art 72b alin (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (Derogarea de 5%)						
6b	Cuantumul agregat al instrumentelor de datorii eligibile nesubordonate permise dacă se aplica opțiunea de subordonare prevăzută la art 72b alin (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (Derogarea de 3,5%)						
6c	Dacă se aplica derogarea plafonată privind subordonarea prevăzută la art 72b alin (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cuantumul finanțării emise care este de rang egal cu datoriile excluse și care este recunoscut pe randul 1, împărțit la finanțarea emisă care este rang egal cu datoriile excluse și care ar fi recunoscută pe randul 1 dacă nu s-ar aplica niciun plafon (%)						
Cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL)							
EU-7	MREL ca procent din TREA	0.2164					
EU-8	Din care: de atins cu fonduri proprii sau datorii subordonate						
EU-9	MREL ca procent din TEM	0.0537					
EU-10	Din care: de atins cu fonduri proprii sau datorii subordonate						

(Formularul EU KM2)

Componenta MREL si, dupa caz, cerinta privind fondurile proprii si datoriile eligibile pentru G-SII

Formularul cantitativ - Banca

		Cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL)	Cerința privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII (TLAC)	Element memorandum: cuantumul eligibile în sensul MREL, dar nu și în sensul TLAC
		a	b	c
FONDURI PROPRII ȘI DATORII ELIGIBILE, precum și ajustări				
1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază	6.601,01		
2	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	-		
6	Fonduri proprii de nivel 2	1.400,00		
11	Fonduri proprii în sensul art 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și al art 45 din Directiva 2014/59/UE			
FONDURI PROPRII ȘI DATORII ELIGIBILE: elemente de capital nereglementate				
12	Instrumente de datorii eligibile emise direct de entitatea de rezoluție care sunt subordonate datoriilor excluse (care nu își păstrează drepturile obținute)	2.954,71		
EU-12a	Instrumente de datorii eligibile emise de alte entități din cadrul grupului de rezoluție care sunt subordonate datoriilor excluse (care nu își păstrează drepturile obținute)	-		
EU-12b	Instrumente de datorii eligibile subordonate datoriilor excluse emise înainte de 27 iunie 2019 (subordonate, își păstrează drepturile obținute)	-		
EU-12c	Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 cu o scadență reziduală de cel puțin un an, în măsura în care nu se califică drept elemente de fonduri proprii de nivel 2	-		
13	Datorii eligibile nesubordonate datoriilor excluse (care nu își păstrează drepturile obținute înainte de plafonare)	-		
EU-13a	Datorii eligibile nesubordonate datoriilor excluse emise înainte de 27 iunie 2019 (înainte de plafonare)	-		
14	Cuantumul instrumentelor de datorii eligibile nesubordonate, dacă este cazul după aplicarea art 72b alin (3) din CRR	-		
17	Elemente de datorii eligibile înainte de ajustări	2.954,71		
EU-17a	Din care: elemente de datorii subordonate			
FONDURI PROPRII ȘI DATORII ELIGIBILE: ajustări aduse elementelor de capital nereglementate				
18	Fonduri proprii și elemente de datorii eligibile înainte de ajustări			
19	(Deducerea expunerilor între grupurile de rezoluție cu mai multe puncte de intrare)			
20	(Deducerea investițiilor în alte instrumente de datorii eligibile)			

22	Fonduri proprii si datorii eligibile dupa efectuarea ajustarilor			
EU-22a	Din care: fonduri proprii si datorii subordonate			
Cuantumul ponderat la risc al expunerii si indicatorul de masurare a expunerii pentru calcularea efectului de levier ale grupului de rezolutie				
23	Cuantumul total al expunerii la risc (TREA)	27.562,11		
24	Indicatorul de masurare a expunerii totale (TEM)	110.718,25		
Rata fondurilor proprii eligibile și datoriilor eligibile				
25	Fondurile proprii și datoriilor eligibile ca procent din TREA	0.3975		
EU-25a	Din care: fonduri proprii si datorii subordonate	0.3975		
26	Fondurile proprii și datoriilor eligibile ca procent din TEM	0.0990		
EU-26a	Din care: fonduri proprii si datorii subordonate	0.0990		
27	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din TREA) disponibile dupa indeplinirea cerintelor grupului de rezolutie	0.1261		
28	Cerinta amortizorului combinat specifica institutiei			
29	Din care: cerinta amortizorului de conservare a capitalului			
30	Din care: cerinta amortizorului anticiclic			
31	Din care: cerinta amortizorului de risc sistemic			
EU-31a	Din care: amortizorul pentru institutii de importanta sistemica globala (G-SII) sau alte institutii de importanta sistemica (O-SII)			
ELEMENTE MEMORANDUM				
EU-32	Cuantumul total al datoriilor excluse prevazute la art 72a alin (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013			

(Formularul TLAC1)

Componenta MREL si, dupa caz, cerinta privind fondurile proprii si datoriile eligibile pentru G-SII

Formularul cantitativ - Grup

		Cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL)	Cerința privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII (TLAC)	Element memorandum: cuantumul eligibile în sensul MREL, dar nu și în sensul TLAC
		a	b	c
FONDURI PROPRII ȘI DATORII ELIGIBILE, precum și ajustări				
1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază	6.604,88		
2	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	-		
6	Fonduri proprii de nivel 2	1.400,00		
11	Fonduri proprii în sensul art 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și al art 45 din Directiva 2014/59/UE			
FONDURI PROPRII ȘI DATORII ELIGIBILE: elemente de capital nereglementate				
12	Instrumente de datorii eligibile emise direct de entitatea de rezoluție care sunt subordonate datoriilor excluse (care nu își păstrează drepturile obținute)	2.954,71		
EU-12a	Instrumente de datorii eligibile emise de alte entități din cadrul grupului de rezoluție care sunt subordonate datoriilor excluse (care nu își păstrează drepturile obținute)	-		
EU-12b	Instrumente de datorii eligibile subordonate datoriilor excluse emise înainte de 27 iunie 2019 (subordonate, își păstrează drepturile obținute)	-		
EU-12c	Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 cu o scadență reziduală de cel puțin un an, în măsura în care nu se califică drept elemente de fonduri proprii de nivel 2	-		
13	Datorii eligibile nesubordonate datoriilor excluse (care nu își păstrează drepturile obținute înainte de plafonare)	-		
EU-13a	Datorii eligibile nesubordonate datoriilor excluse emise înainte de 27 iunie 2019 (înainte de plafonare)	-		
14	Cuantumul instrumentelor de datorii eligibile nesubordonate, dacă este cazul după aplicarea art 72b alin (3) din CRR	-		
17	Elemente de datorii eligibile înainte de ajustări	2.954,71		
EU-17a	Din care: elemente de datorii subordonate			
FONDURI PROPRII ȘI DATORII ELIGIBILE: ajustări aduse elementelor de capital nereglementate				
18	Fonduri proprii și elemente de datorii eligibile înainte de ajustări			
19	(Deducerea expunerilor între grupurile de rezoluție cu mai multe puncte de intrare)			
20	(Deducerea investițiilor în alte instrumente de datorii eligibile)			

22	Fonduri proprii si datorii eligibile dupa efectuarea ajustarilor			
EU-22a	Din care: fonduri proprii si datorii subordonate			
Cuantumul ponderat la risc al expunerii si indicatorul de masurare a expunerii pentru calcularea efectului de levier ale grupului de rezolutie				
23	Cuantumul total al expunerii la risc (TREA)	27.556,06		
24	Indicatorul de masurare a expunerii totale (TEM)	110.831,34		
Rata fondurilor proprii eligibile si datoriilor eligibile				
25	Fondurile proprii si datoriilor eligibile ca procent din TREA	0.3977		
EU-25a	Din care: fonduri proprii si datorii subordonate	0.3977		
26	Fondurile proprii si datoriilor eligibile ca procent din TEM	0.0989		
EU-26a	Din care: fonduri proprii si datorii subordonate	0.0989		
27	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din TREA) disponibile dupa indeplinirea cerintelor grupului de rezolutie	0.1263		
28	Cerinta amortizorului combinat specifica institutiei			
29	Din care: cerinta amortizorului de conservare a capitalului			
30	Din care: cerinta amortizorului anticiclic			
31	Din care: cerinta amortizorului de risc sistemic			
EU-31a	Din care: amortizorul pentru institutii de importanta sistemica globala (G-SII) sau alte institutii de importanta sistemica (O-SII)			
ELEMENTE MEMORANDUM				
EU-32	Cuantumul total al datoriilor excluse prevazute la art 72a alin (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013			

(Formularul TLAC1)

Ordinea de prioritate a creditorilor

Formularul cantitativ - Banca

		Ordinea de prioritate în caz de insolvență			TOTAL
		1	2	3	
1	Descrierea rangului de prioritate în caz de insolvență	CET1/Fonduri proprii de nivel 1 de baza	T2/Fonduri proprii de nivel 2	Creante negarantate /SNP	
5	Fonduri proprii și datorii eligibile potențial eligibile pentru îndeplinirea MREL	6.524,59	1.400,00	2.954,71	10.879,30
6	Din care: scadență reziduală ≥ 1 an < 2 ani				
7	Din care: scadență reziduală ≥ 2 ani < 5 ani			2.954,71	2.954,71
8	Din care: scadență reziduală ≥ 5 ani < 10 ani		1.400,00		1.400,00
9	Din care: scadență reziduală ≥ 10 ani, insa fara titluri de valoare perpetue				-
10	Din care: titluri de valoare perpetue	6.524,59			6.524,59

(Formularul TLAC3)

Ordinea de prioritate a creditorilor

Formularul cantitativ - Grup

		Ordinea de prioritate în caz de insolvență			TOTAL
		1	2	3	
1	Descrierea rangului de prioritate în caz de insolvență	CET1/Fonduri proprii de nivel 1 de baza	T2/Fonduri proprii de nivel 2	Creante negarantate /SNP	
5	Fonduri proprii și datorii eligibile potențial eligibile pentru îndeplinirea MREL	6.529,18	1.400,00	2.954,71	10.883,89
6	Din care: scadență reziduală ≥ 1 an < 2 ani				
7	Din care: scadență reziduală ≥ 2 ani < 5 ani			2.954,71	2.954,71
8	Din care: scadență reziduală ≥ 5 ani < 10 ani		1.400,00		1.400,00
9	Din care: scadență reziduală ≥ 10 ani, insa fara titluri de valoare perpetue				-
10	Din care: titluri de valoare perpetue	6.529,18			6.529,18

(Formularul TLAC3)

Publicarea informatiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier

		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR (mil.lei)	
		Grup	Banca
		30.06.2025	30.06.2025
Expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate și a SFT)			
1	Elementele bilantiere (excluzand instrumentele financiare derivate și SFT-urile, dar incluzand garantiile reale)	107,705.78	107,592.70
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)	-2,464.11	-2,464.11
6	(Cuantumurile activelor deduse in momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	-242.05	-242.05
7	Totalul expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate și a SFT-urilor)	104,999.63	104,886.54
Expuneri la instrumente financiare derivate			
8	Costul de inlocuire a tranzactiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR (și anume fara marja de variatie in numerar eligibila)	-	-
EU-8a	Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contributia la costurile de inlocuire in cadrul abordarii standardizate simplificate	-	-
9	Cuantumurile majorarilor pentru expunerea viitoare potentiala aferenta tranzactiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR	-	-
EU-9a	Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contributia la expunerea viitoare potentiala in cadrul abordarii standardizate simplificate	-	-
EU-9b	Expunerea stabilita in conformitate cu metoda expunerii initiale	222.24	222.24
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 și deducerile suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise)	-	-
13	Total expuneri din instrumente financiare derivate	222.24	222.24
Expuneri la operatiunile de finantare prin instrumente financiare (SFT)			
14	Active SFT brute (fara recunoasterea compensarii). dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari	-	-
15	(Cuantumurile compensate ale sumelor de platit și de incasat in numerar ale activelor SFT brute)	-	-
16	Expunerea la riscul de credit al contrapartii aferenta activelor SFT	-	-
EU-16a	Derogarea pentru SFT-uri: expunerea la riscul de credit al contrapartii in conformitate cu articolul 429e alineatul (5) și 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	5,883.48	5,883.48
20	(Ajustari pentru conversia in sume de credit echivalente)	-2,704.22	-2,704.22
21	(Provizioanele generale deduse pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 și provizioanele specifice aferente expunerilor extrabilantiere)	-33.90	-33.90
22	Expuneri extrabilantiere	3,145.36	3,145.36
Expuneri excluse			

EU-22a	[Expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR]	-	-
EU-22b	[Expunerile exceptate in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR (bilantiere și 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	(Total expuneri excluse)	-	-
Fonduri proprii și indicatorul de masurare a expunerii totale			
23	Fondurile proprii de nivel 1	6,604.88	6,601.01
24	Indicatorul de masurare a expunerii totale	110,831.34	110,718.25
Indicatorul efectului de levier			
25	Indicatorul efectului de levier (%)	5.96%	5.96%
EU-25	Indicatorul efectului de levier (excluzand impactul exceptarii investitiilor in sectorul public și al creditelor promotionale) (%)	-	-
25a	Indicatorul efectului de levier (excluzand impactul oricarei exceptari temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) (%)	-	-
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-27 a	Cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (%)	3,00%	3,00%
Alegerea privind dispozitiile tranzitorii și expunerile relevante			
EU-27b	Alegerea privind dispozitiile tranzitorii in scopul definirii indicatorului de masurare a capitalului	"aplicare conform dispozitiilor tranzitorii".	"aplicare conform dispozitiilor tranzitorii".
Publicarea valorilor medii			
28	Media valorilor zilnice ale activelor SFT brute. dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit și de incasat in numerar	-	-
29	Valoarea de sfârșit de trimestru a activelor SFT brute. dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit și de incasat in numerar	-	-
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 și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit și de incasat in numerar)	-	-
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 și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit și de incasat in numerar)	-	-
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 și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit și de incasat in numerar)	-	-

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)	-	-
-----	--	---	---

(Formularul EU LR2 – LRCom)

Informatii cantitative privind LCR perimetrul de consolidare:

Formularul cantitativ - Grup

		- mil.lei -							
		a	b	c	d	e	f	g	h
		Valoare totala neponderata (medie)				Valoare totala ponderata (medie)			
EU 1a	Trimestrul care se incheie la (ZZ luna AAAA)	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024
EU 1b	Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor	3	3	3	3	3	3	3	3
ACTIVE LICHIDE CU UN NIVEL RIDICAT DE CALITATE									
1	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					45.534,68	41.758,99	43.456,89	41.707,49
NUMERAR - IEȘIRI									
2	Depozite retail și depozite constituite de clienti intreprinderi mici, din care:	19.339,32	19.403,52	19.499,37	18.497,50	1.161,06	1.175,33	1.169,26	1.109,31
3	Depozite stabile	16.720,25	16.649,61	16.822,16	15.907,79	836,01	832,48	841,11	795,39
4	Depozite mai putin stabile	2.619,07	2.753,91	2.677,21	2.589,71	325,04	342,85	328,15	313,92
5	Finantare interbancara negarantata	36.945,54	36.605,12	35.247,34	33.065,38	16.675,30	16.375,25	15.962,80	14.591,24
6	Depozite operationale (toate contrapartile) și depozite in retele de banci cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Depozite neoperationale (toate contrapartile)	36.945,54	36.572,80	35.011,28	33.065,38	16.675,30	16.342,94	15.726,74	14.591,24
8	Datorii negarantate	-	32,31	236,06	-	-	32,31	236,06	-
9	Finantare interbancara garantata					-	-	-	-
10	Cerinte suplimentare	7.197,34	7.406,13	7.587,30	8.183,26	3.960,36	3.965,38	3.861,36	3.949,29
11	Ieșiri generate de expunerile din instrumente financiare derivate și alte cerinte in materie de garantii reale	3.656,32	3.652,42	3.527,34	3.567,56	3.656,32	3.652,42	3.527,34	3.567,56
12	Ieșiri generate de pierderi de finantare pentru	-	-	-	-	-	-	-	-

	produse de tip datorie								
13	Facilitati de credit și de lichiditate	3.541,02	3.753,71	4.059,96	4.615,70	304,04	312,96	334,02	381,73
14	Alte obligatii de finantare contractuale	640,53	979,78	514,01	460,01	343,90	709,24	199,75	201,36
15	Alte obligatii de finantare contingente	1.767,73	2.006,17	2.325,72	2.199,17	145,27	234,00	329,82	241,39
16	TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR					22.285,89	22.459,20	21.523,00	20.092,60
NUMERAR — INTRARI									
17	Creditare garantata (de exemplu, contracte reverse repo)	90,46	-	-	-	-	-	-	-
18	Intrari din expuneri pe deplin performante	2.559,86	4.052,22	3.291,33	1.531,81	2.436,85	3.989,13	3.229,38	1.291,32
19	Alte intrari de numerar	875,79	857,84	691,23	702,05	875,79	857,84	691,23	702,05
EU-19a	(Diferenta dintre intrarile totale ponderate și ieșirile 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	3.526,11	4.910,06	3.982,56	2.233,86	3.312,65	4.846,97	3.920,62	1.993,37
EU-20a	Intrari exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Intrari care fac obiectul plafonului de 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Intrari care fac obiectul plafonului de 75 %	3.526,11	4.910,06	3.982,56	2.233,86	3.312,65	4.846,97	3.920,62	1.993,37
VALOAREA AJUSTATA TOTALA									
EU-21	REZERVA DE LICHIDITATI					45.534,68	41.758,99	43.456,89	41.707,49
22	TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR NETE					18.973,24	17.612,22	17.602,38	18.099,23

23	INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)		240,51%	237,13%	247,46%	230,49%
----	---	--	---------	---------	---------	---------

(Formularul EU LIQ1)

Formularul cantitativ - Banca

– mil. lei -

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Valoare totala neponderata (medie)				Valoare totala ponderata (medie)			
EU 1a	Trimestrul care se incheie la (ZZ luna AAAA)	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024
EU 1b	Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor	3	3	3	3	3	3	3	3
ACTIVE LICHIDE CU UN NIVEL RIDICAT DE CALITATE									
1	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					45.459,74	41.725,15	43.423,09	41.675,71
NUMERAR - IEȘIRI									
2	Depozite retail și depozite constituite de clienti intreprinderi mici, din care:	19.339,32	19.403,52	19.499,37	18.497,50	1.161,06	1.175,33	1.169,26	1.109,31
3	Depozite stabile	16.720,25	16.649,61	16.822,16	15.907,79	836,01	832,48	841,11	795,39
4	Depozite mai puțin stabile	2.619,07	2.753,91	2.677,21	2.589,71	325,04	342,85	328,15	313,92
5	Finantare interbancara negarantata	36.954,94	36.637,46	35.214,33	33.029,85	16.684,70	16.407,59	15.960,76	14.583,63
6	Depozite operationale (toate contrapartile) și depozite in retele de banci cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Depozite neoperationale (toate contrapartile)	36.954,94	36.605,15	34.978,27	33.029,85	16.684,70	16.375,28	15.724,70	14.583,63
8	Datorii negarantate	-	32,31	236,06	-	-	32,31	236,06	-
9	Finantare interbancara garantata					-	-	-	-
10	Cerinte suplimentare	7.197,34	7.406,13	7.587,30	8.183,26	3.960,36	3.965,38	3.861,36	3.949,29
11	Ieșiri generate de expunerile din instrumente financiare derivate și alte cerinte in materie de garantii reale	3.656,32	3.652,42	3.527,34	3.567,56	3.656,32	3.652,42	3.527,34	3.567,56
12	Ieșiri generate de pierderi de finantare pentru produse de tip datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilitati de credit și de lichiditate	3.541,02	3.753,71	4.059,96	4.615,70	304,04	312,96	334,02	381,73
14	Alte obligatii de finantare contractuale	604,74	976,43	490,79	441,49	343,69	708,99	199,52	194,61
15	Alte obligatii de finantare contingente	1.767,73	2.006,17	2.325,72	2.199,17	145,27	234,00	329,82	241,39

16	TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR					22.295,07	22.491,29	21.520,73	20.078,23
NUMERAR — INTRARI									
17	Creditare garantata (de exemplu, contracte reverse repo)	90,46	-	-	-	-	-	-	-
18	Intrari din expuneri pe deplin performante	2.518,85	4.020,74	3.256,16	1.493,30	2.395,84	3.957,65	3.194,22	1.252,81
19	Alte intrari de numerar	874,47	857,08	690,56	701,67	874,47	857,08	690,56	701,67
EU-19a	(Diferenta dintre intrarile totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezulta din tranzactiile efectuate in tari terte 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	3.483,78	4.877,83	3.946,72	2.194,97	3.270,32	4.814,74	3.884,77	1.954,47
EU-20a	Intrari exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Intrari care fac obiectul plafonului de 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Intrari care fac obiectul plafonului de 75 %	3.483,78	4.877,83	3.946,72	2.194,97	3.270,32	4.814,74	3.884,77	1.954,47
VALOAREA AJUSTATA TOTALA									
EU-21	REZERVA DE LICHIDITATI					45.459,74	41.725,15	43.423,09	41.675,71
22	TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR NETE					19.024,76	17.676,55	17.635,95	18.123,76
23	INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)					239,48%	236,08%	246,76%	230,00%

(Formularul EU LIQ1)

Indicatorul de finantare stabila neta

Formularul cantitativ - Grup

mil.lei						
		a	b	c	d	e
(in valoare monetara)		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 și instrumente de capital	6.529,18	-	-	1.400,00	7.929,18
2	Fonduri proprii	6.529,18	-	-	1.400,00	7.929,18
3	Alte instrumente de capital		-	-	-	-
4	Depozite retail		36.050,73	8.133,81	361,14	41.951,19
5	Depozite stabile		29.763,90	6.715,44	298,16	34.953,54
6	Depozite mai putin stabile		6.286,83	1.418,36	62,97	6.997,65
7	Finantare interbancara:		25.250,83	10.109,53	6.595,33	21.641,57
8	Depozite operationale		-	-	-	-
9	Alte tipuri de finantare interbancara		25.250,83	10.109,53	6.595,33	21.641,57
10	Datorii interdependente		-	-	-	-
11	Alte datorii:	8,72	4.323,25	29,72	449,98	464,83
12	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR	8,72				
13	Toate celelalte datorii și instrumente de capital care nu sunt incluse in categoriile de mai sus		4.323,25	29,72	449,98	464,83
14	Finantarea stabila disponibila (ASF) totala					71.986,77
Elemente de finantare stabila necesara (RSF)						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					18,87
EU-15 a	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 și titluri de valoare performante:		11.502,79	5.052,02	24.808,80	24.388,78
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 %		80,42	-	-	-
19	Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu alte active și alte credite și avansuri pentru institutii financiare		3.545,10	93,92	48,66	450,13
20	Imprumuturi performante catre clienti corporativi nefinanciari, imprumuturi catre clienti de retail și intreprinderi mici, precum și imprumuturi catre entitati suverane și entitati din sectorul public, din care:		4.849,96	4.119,75	14.414,42	15.066,83
21	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit		2.567,96	2.110,03	8.351,40	7.767,40
22	Ipoteci performante asupra bunurilor imobile locative, din care:		1.686,92	838,36	9.322,64	7.322,36
23	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit		1.686,92	838,36	9.322,64	7.322,36

24	Alte imprumuturi și titluri de valoare care nu se afla in stare de nerambursare și care indeplinesc criteriile pentru a fi considerate HQLA, inclusiv titlurile de capital tranzactionate la bursa și produsele bilantiere aferente finantarii comertului		1.340,39	-	1.023,07	1.549,47
25	Active interdependente		-	-	-	-
26	Alte active:	-	8.659,91	252,07	1.379,72	3.127,59
27	Marfuri fizice tranzactionate				-	-
28	Active furnizate ca marja initiala pentru contracte derivate și contributii la fondurile de garantare ale CPC		-	-	-	-
29	NSFR – active derivate		18,06	-	-	18,06
30	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR inainte de deducerea marjei de variatie furnizate		-	-	-	-
31	Alte active care nu au fost incluse in categoriile de mai sus		8.641,85	252,07	1.379,72	3.109,53
32	Elemente extrabilantiere		1.108,79	510,60	3.244,16	383,96
33	Total RSF					27.919,20
34	Indicatorul de finantare stabila neta (%)					257,84%

(Formularul EU LIQ2)

Formularul cantitativ - Banca

mil.lei						
		a	b	c	d	e
(in valoare monetara)		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 și instrumente de capital	6.524,59	-	-	1.400,00	7.924,59
2	Fonduri proprii	6.524,59	-	-	1.400,00	7.924,59
3	Alte instrumente de capital		-	-	-	-
4	Depozite retail		36.052,72	8.133,81	361,14	41.953,08
5	Depozite stabile		29.765,89	6.715,44	298,16	34.955,43
6	Depozite mai putin stabile		6.286,83	1.418,36	62,97	6.997,65
7	Finantare interbancara:		25.250,83	10.109,53	6.595,33	21.641,57
8	Depozite operationale		-	-	-	-
9	Alte tipuri de finantare interbancara		25.250,83	10.109,53	6.595,33	21.641,57
10	Datorii interdependente		-	-	-	-
11	Alte datorii:	8,72	4.262,23	29,72	449,98	464,83
12	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR	8,72				
13	Toate celelalte datorii și instrumente de capital care nu sunt incluse in categoriile de mai sus		4.262,23	29,72	449,98	464,83
14	Finantarea stabila disponibila (ASF) totala					71.984,07
Elemente de finantare stabila necesara (RSF)						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					18,87
EU-15 a	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 și titluri de valoare performante:		11.506,57	5.019,81	24.813,80	24.378,06

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 %		80,42	-	-	-
19	Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu alte active și alte credite și avansuri pentru institutii financiare		3.548,88	61,71	48,66	434,40
20	Imprumuturi performante catre clienti corporativi nefinanciari, imprumuturi catre clienti de retail și intreprinderi mici, precum și imprumuturi catre entitati suverane și entitati din sectorul public, din care:		4.849,96	4.119,75	14.414,42	15.066,83
21	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit		2.567,96	2.110,03	8.351,40	7.767,40
22	Ipoteci performante asupra bunurilor imobile locative, din care:		1.686,92	838,36	9.322,64	7.322,36
23	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit		1.686,92	838,36	9.322,64	7.322,36
24	Alte imprumuturi și titluri de valoare care nu se afla in stare de nerambursare și care indeplinesc criteriile pentru a fi considerate HQLA, inclusiv titlurile de capital tranzactionate la bursa și produsele bilantiere aferente finantarii comerțului		1.340,39	-	1.028,07	1.554,47
25	Active interdependente		-	-	-	-
26	Alte active:	-	8.665,35	251,65	1.379,72	3.130,10
27	Marfuri fizice tranzactionate				-	-
28	Active furnizate ca marja initiala pentru contracte derivate și contributii la fondurile de garantare ale CPC		-	-	-	-
29	NSFR – active derivate		18,06	-	-	18,06
30	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR inainte de deducerea marjei de variatie furnizate		-	-	-	-
31	Alte active care nu au fost incluse in categoriile de mai sus		8.647,29	251,65	1.379,72	3.112,05
32	Elemente extrabilantiere		1.108,79	510,60	3.244,16	383,96
33	Total RSF					27.910,99
34	Indicatorul de finantare stabila neta (%)					257,91%

(Formularul EU LIQ2)

Informatii calitative aferente LCR, care completeaza modelul EU LIQ1

Nr. rand	Informatii calitative
(a)	Explicații privind principalii factori determinanți pentru rezultatele LCR și evoluția contribuției intrărilor la calcularea LCR în timp Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR – Liquidity Coverage Ratio) vizeaza asigurarea unui volum suficient de active lichide de calitate ridicata destinata acoperirii iesirilor de lichiditate manifestate pe parcursul unei crize pe termen scurt (30 zile), criza calibrata in asa fel incat cuprinde/include atat o componenta sistemica, cat si una idiosincratice, pentru care limita minima prevazuta de reglementarile UE/BNR este de 100% (pentru fiecare dintre monedele care fac obiectul raportarii LCR). Banca determina si raporteaza lunar la BNR indicatorul LCR pe toate monedele de raportare. In scopul monitorizarii permanente a indicatorului LCR pentru respectarea limitei reglementate de 100%, pe fiecare dintre monedele de raportare, Banca intreprinde urmatoarele actiuni: - monitorizeaza lunar/zilnic, prin intermediul indicatorilor cheie si de nivel II (EWI), volumul-activelor lichide de calitate ridicata (titlurile HQLA) detinute permanent de banca, in principal, nivelul portofoliului de titluri de stat libere de gaj, avand ponderea cea mai mare in cadrul rezervei de lichiditate; -monitorizeaza zilnic, prin intermediul unei aplicatii informatice, valoarea LCR pentru ziua anterioara, pe toate monedele de raportare, analizeaza orice deteriorare a valorii zilnice a LCR, in vederea luarii cu celeritate a masurilor care se impun; -realizeaza, de cate ori este cazul, simulari/previziuni cu privire la nivelul LCR, luand in considerare efectuarea de operatiuni de valori semnificative care pot influenta negativ valoarea LCR, inclusiv realizarea de simulari de criza, luand in considerare diverse premise etc; -monitorizeaza volumul iesirilor si intrarilor lunare de lichiditati, luand in considerare structura acestora (iesiri aferente depozitelor retail, clientilor financiari, facilitatilor angajate, etc.) inclusiv in context pandemic; urmareste cu precadere atragere de lichiditati de la contrapartidele nebancale si pe termene cat mai lungi; -urmareste utilizarea, dupa caz, a lichiditatilor disponibile pentru achizitionarea de titluri de stat (active lichide), concomitent cu indeplinirea RMO. Luand in considerare formula de calcul, respectiv - raport intre rezerva de lichiditati si iesirile nete de lichiditati in urmatoarele 30 de zile – valorile inregistrate de LCR sunt direct influentate atat de stocul de active lichide, cat si de evolutia iesirilor nete de lichiditati in urmatoarele 30 de zile. Iesirile de lichiditate sunt influentate in primul rand de evolutia depozitelor neoperationale de la clientela financiara si corporate, in timp ce in cadrul depozitelor retail, ponderea cea mai mare este constituita de depozite stabile. Intrarile de lichiditate sunt reprezentate, in principal, din depozitele interbancale scadente si din rambursarile lunare aferente creditelor acordate clientelei nebancale. Pe parcursul semestrului I al anului 2025, intrarile de lichiditati au inregistrat o medie relativ constanta, cu influenta pozitiva asupra valorii indicatorului LCR.
(b)	Explicații privind modificările LCR de-a lungul timpului Indicatorul LCR nu a cunoscut modificari semnificative, elementele componente ale acestuia cunoscand o evolutie relativ constanta de-a lungul timpului. Pe parcursul primelor 6 luni ale anului 2025, valorile inregistrate de indicatorul LCR, pe toate monedele de raportare, s-au situat peste limita minima prevazuta de reglementarile BNR/UE, respectiv minim 100%, inregistrand valori cuprinse intre 221,23% (30.04.2025) si 256,01% (30.06.2025) pentru operatiunile in echivalent lei (nivel individual). Impactul consolidarii este nesemnificativ.
(c)	Explicații privind concentrarea reală a surselor de finanțare Principalele surse de finantare ale Bancii sunt reprezentate de depozite ale clientilor corporate si retail, denuminate preponderant in lei si EUR. Banca urmareste asigurarea in permanenta si fara disfunctionalitati a accesului la pietele financiare, precum si diversificarea surselor de lichiditate, prin masuri precum incheierea de contracte specifice cu contrapartidele (contracte ISDA, GMRA), mentinerea unei relatii stranse cu contrapartidele bancare si analiza continua a

	posibilitatilor de colaborare cu furnizori externi de lichiditate (brokeri precum CONTICAP, ICAP, BGC, GFI). Banca detine si mentine un portofoliu solid de active eligibile libere de gaj in scopul sigurarii rapide de lichiditate in situatie de deficit, garantii care sa fie disponibile imediat in cadrul operatiunilor specifice cu BNR sau in cazul tranzactiilor REPO cu alte banci. Banca urmareste in permanenta lichiditatea pietei secundare a titlurilor de stat si a celei monetare, in vederea anticiparii volumelor de lichiditate care pot fi generate prin utilizarea limitelor de credit existente in favoarea Bancii sau prin vanzarea de instrumente cu diferite maturitati. Sursele de finantare ale Bancii, determinate pe criteriile specifice de determinare a LCR, sunt reprezentate, in principal, de depozite neoperationale constituite de clientii corporate, neacoperite de o schema de garantare a depozitelor, care reprezinta 55,88% din totalul totalul surselor de finantare, precum si de depozitele retail/depozitele clientilor intreprinderi mici si mijlocii, care detin o pondere de 29,78%, acestea din urma fiind preponderant stabile (cca 86% valoare neponderata la 30.06.2025).
(d)	Descriere cu nivel ridicat de detaliere a compoziției rezervei de lichidități a instituției Rezerva de lichiditati a bancii este formata din numerar, rezerve la BNR care pot fi retrase si titluri de stat libere de gaj. Ponderea cea mai mare in cadrul rezervei de lichiditati o constituie portofoliul semnificativ de titluri de stat libere de sarcini. Acest portofoliu este in permanenta disponibil a fi gajat in scopul obtinerii de lichiditati, inclusiv de lichiditati utilizabile in conditii de situatii neprevazute, dat fiind gradul de lichiditate ridicat al acestora; un portofoliu de titluri de stat libere de gaj detinut in permanenta reprezinta pentru Banca o rezerva de lichiditate direct disponibila pe oricare perioada de stress/situatie neprevazuta. Structura portofoliului de titluri de stat este reprezentata, in principal, din titluri incadrate in categoria FVTOCI (Fair Value Through Other Comprehensive Income) si AC (Amortised Cost). Pe parcursul primului semestru al anului 2025, portofoliul de titluri de stat de nivel 1, inclus in rezerva de lichiditati (echivalent lei), a inregistrat valori intre 38.505,94 milioane lei si 45.576,96 milioane lei. Simularile de criza realizate de Banca asigura existenta unor niveluri adecvate ale rezervei de lichiditate disponibila, atat in conditii normale, cat si in conditii de stress, pe toate monedele de raportare.
(e)	Expuneri din instrumente financiare derivate și eventuale apeluri de garanție Expunerile din instrumente financiare derivate (swap-uri pe cursul de schimb) s-au redus semnificativ la 30.06.2025 comparativ cu 30.06.2024, fara impact pe LCR echivalent lei si cu impact mic pe LCR moneda lei, datorita ponderii reduse a iesirilor rezultate din derivate in total iesiri rezultate din tranzactiile/depozitele negarantate (cca 4% la 30.06.2025, valori neponderate).
(f)	Neconcordanță de monede la nivelul LCR La nivelul LCR nu se inregistreaza neconcordanta de moneda.
(g)	Alte elemente din calculul LCR care nu sunt incluse în modelul de publicare a informațiilor referitoare la LCR, dar pe care instituția le consideră relevante pentru profilul său de lichiditate In modelul de publicare a informațiilor referitoare la LCR este cuprinsa totalitatea elementelor relevante pentru profilul sau de risc de lichiditate.

(Tabelul EU LIQB)