

Raport Semestrul I 2025

privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor

Exim Banca Românească S.A.

Înregistrată în România

Registrul Comerțului nr. J1992008799402

Cod Unic de Înregistrare RO 361560

Registrul Bancar RB-PJR-40-015/18.02.1999

Cuprins

I. Introducere.....	3
1. Fondurile proprii ale EXIM Banca Romaneasca S.A.	4
2. Indicatorii-cheie si prezentarea generala a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc	9
3. Riscul de lichiditate	12
4. Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	16
5. Indicatorii de fonduri proprii și de pasive eligibile	20

I. Introducere

Prezentul document include informații în vederea alinierii Băncii EXIM Banca Românească (Banca) la cerințele Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2021/637 al Comisiei din 15 martie 2021 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la publicarea de către instituții a informațiilor menționate în partea a opta titlurile II și III din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Informațiile sunt prezentate la nivel individual, având în vedere că în perimetrul de consolidare prudentială nu este inclusă și Compania de Asigurări - Reasigurări Exim România S.A, și în conformitate cu Regulamentul BNR Nr. 5/2013 privind cerințele prudenciale pentru instituțiile de credit, cu modificările ulterioare, și Regulamentul (UE) Nr. 2019/876 de modificare a Regulamentului (UE) Nr. 575/2013 (CRR).

Toate informațiile din raport sunt exprimate în mii RON la data de 30.06.2025, dacă nu este altfel menționat.

În conformitate cu articolul 433a, aliniatul 2, pct. b și articolul 447 din Regulamentul (UE) Nr. 575/2013 (CRR), informațiile care fac obiectul publicării semestriale la nivelul Băncii EXIM Banca Românească sunt:

Lista informatii care fac obiectul publicării semestriale la nivelul Bancii Exim-Banca Romaneasca	Formular	Numar articol CRR
(a) compoziția fondurilor proprii și cerințele de fonduri proprii;		
UE CC1: Componența fondurilor proprii	UE CC1	447 (a)
UE CC2: Reconcilierea elementelor incluse în calculul fondurilor proprii cu situațiile financiare	UE CC2	
UE KM1: Indicatori cheie	UE KM1	
(b) valoarea totală a expunerii la risc;	UE KM1	447 (b)
(c) dacă este cazul, cuantumul și compoziția fondurilor proprii suplimentare pe care instituțiile sunt obligate să le dețină în conformitate cu articolul 104 alineatul (1) litera (a) din Directiva 2013/36/UE;	UE KM1	447 (c)
(d) cerința amortizorului combinat pe care instituțiile sunt obligate să îl dețină în conformitate cu titlul VII capitolul 4 din Directiva 2013/36/UE;	UE KM1	447 (d)
(e) indicatorul efectului de levier și indicatorul de măsurare a expunerii totale;		447 (e)
LRcom: Indicatorul Efectul de Levier	UE LRcom	447 (f)
LRsum: Comparatie între active contabile si expunerea în scop calcul indicator Efect de Levier	UE LRsum	
LRspl: Defalcarea expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate)	UE LRspl	
(f) următoarele informații privind indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate;		
(i) media sau, după caz, 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 relevante;	UE LIQ1	
(ii) media sau, după caz, 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 relevante;		
(iii) mediile ieșirilor lor 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 relevante;		
(g) următoarele informații privind cerința lor de finanțare stabilă netă, calculată în conformitate cu partea a șasea titlul IV:		447 (g)
(i) indicatorul de finanțare stabilă netă la sfârșitul fiecărui trimestru al perioadei de publicare relevante;	UE LIQ2	
(ii) finanțarea stabilă disponibilă la sfârșitul fiecărui trimestru al perioadei de publicare relevante;		
(iii) finanțarea stabilă necesară la sfârșitul fiecărui trimestru al perioadei de publicare relevante;		
(h) indicatorii de fonduri proprii și de pasive eligibile și componentele acestora, numărătorul și numitorul, calculați în conformitate cu articolele 92a și 92b și defalcați la nivelul fiecărui grup de rezoluție, dacă este cazul.		447 (h)
UE KM2: Indicatori-cheie MREL	UE KM 2	

CERINȚE DE PUBLICARE ACOPERITE: ART. 447 (a) CRR
1. Fondurile proprii ale EXIM Banca Romaneasca S.A.

Fondurile proprii și solvabilitatea sunt calculate în conformitate cu prevederile Regulamentului UE nr. 575/2013, respectiv cu reglementările Băncii Naționale a României. La 30.06.2025, rata fondurilor proprii totale s-a situat la 20.74%.

Fondurile proprii de nivel 1 ale EXIM Banca Românească S.A. (de baza și totale) sunt disponibile băncii pentru o utilizare nerestricționată și imediată cu scopul de a acoperi riscuri sau pierderi de îndată ce acestea apar, cuprinzând exclusiv capitalurile proprii ale băncii ajustate în sensul prevederilor Regulamentului (UE) nr. 575/2013 și Regulamentului BNR nr. 5/2013, conform detaliilor mai sus prezentate.

Fondurile proprii la 30.06.2025 totalizează suma de 2,055,728 mii lei și 2,082,094 mii lei la 31.12.2024.

mii lei	30.06.2025	31.12.2024
FONDURI PROPRII	2,055,728	2,082,094
FONDURI PROPRII DE NIVEL 1, DIN CARE	1,657,699	1,682,094
Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de bază	1,514,997	1,514,997
Rezultatul reportat	(386,116)	(386,116)
Alte elemente cumulate ale rezultatului global	31,709	29,751
Alte rezerve	476,225	476,225
Fonduri pentru riscuri bancare generale	48,433	48,433
Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudentiale	(2,340)	(1,403)
Alte active necorporale	(33,489)	(36,147)
(-) Acoperirea insuficientă pentru expunerile neperformante	(122)	(100)
Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de bază	8,403	36,455
FONDURI PROPRII DE NIVEL 2	398,028	400,000
Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 2	398,028	400,000
Active ponderate la risc, din care	9,911,173	8,616,164
- riscul de credit	8,626,505	7,361,614
- riscul de piață	330,216	58,705
- riscul operational	954,452	1,195,845
RATA FONDURILOR PROPRII	20.74%	24.16%
RATA FONDURILOR PROPRII DE NIVEL 1	16.73%	19.52%

La data de 30.06.2025, Banca a aplicat măsurile tranzitorii conform articolelor 468 și 473 din Regulamentul 575/2013 pentru determinarea fondurilor proprii și a activelor ponderate la risc, după cum urmează:

	30.06.2025	31.12.2024
Măsuri tranzitorii, din care	8,403	36,455
- art 473 Reg 575/2013	-	26,094
- art 468 Reg 575/2013	8,403	10,360

În luna iunie 2024, Exim Banca Românească a primit două împrumuturi subordonate în suma totală de 400.000.000 RON. Începând cu luna iunie 2025 valoarea împrumuturilor subordonate a început să se amortizeze, diminuându-se gradual.

Termenii și condițiile contractuale aferente instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2-împrumuturile subordonate:

Nr. crt.	Contrapartida	Tip instrument fonduri proprii	Moneda	Suma (principal) valuta originala	Data primirii (tragerii)	Data scadentei	Perioada de actualizare a ratei dobanzii	Clauze	Rambursari
1	Banca Transilvania S.A.	împrumut subordonat	RON	200,000,000	21.06.2024	21.06.2030	6 luni	obligatiile financiare ale Exim Banca Romaneasca sunt subordonate tuturor obligatiilor pe care imprumutatul le are fata de ceilalti creditori nesubordonati ai sai	o singura transa
2	CEC Bank S.A.	împrumut subordonat	RON	200,000,000	21.06.2024	21.06.2030	6 luni	obligatiile financiare ale Exim Banca Romaneasca sunt subordonate tuturor obligatiilor pe care imprumutatul le are fata de ceilalti creditori nesubordonati ai sai	o singura transa
				Total	400,000,000				

În continuare sunt prezentate ratele de capital cu și fără aplicarea măsurilor tranzitorii menționate mai sus.

Tabel privind publicarea uniformă a măsurilor tranzitorii Art.468 și 473 din Reg.575/2013

		a	e
mii RON		30.06.2025	31.12.2024
Fonduri proprii (valori)			
1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	1,657,699	1,682,094
2	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	1,657,699	1,656,000
2a	Fondurile proprii de nivel 1 de bază, ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	1,649,297	1,671,734
3	Fonduri proprii de nivel 1	1,657,699	1,682,094
4	Fonduri proprii de nivel 1, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	1,657,699	1,656,000
4a	Fondurile proprii de nivel 1, ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	1,649,297	1,671,734
5	Fonduri proprii totale	2,055,728	2,082,094
6	Fonduri proprii totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	2,055,728	2,056,000
6a	Fonduri proprii totale, ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	2,047,325	2,071,734
Active ponderate la risc (valori)			
7	Active ponderate la risc totale	9,911,173	8,616,164
8	Active ponderate la risc totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	9,911,173	8,590,069
Rate de capital			
9	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	16.73%	19.52%
10	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	16.73%	19.28%
10a	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	16.64%	19.40%
11	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	16.73%	19.52%
12	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	16.73%	19.28%
12a	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	16.64%	19.40%
13	Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	20.74%	24.16%
14	Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	20.74%	23.93%
14a	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	20.66%	24.04%
Indicatorul efectului de levier			
15	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	27,974,970	28,630,955
16	Indicatorul efectului de levier	5.93%	5.88%
17	Indicatorul efectului de levier, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	5.93%	5.79%
17a	Indicatorul efectului de levier, ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	5.90%	5.84%

Formularul UE CC1 Componenta fondurilor proprii

Mii RON		Cuatumuri 30.06.2025	Referinta din situatii financiare
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): instrumente și rezerve			
1	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	1,514,997	
	Din care: Instrumente de capital plătite	1,514,997	b
2	Rezultatul reportat	(386,116)	c-d-e
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve)	524,341	f+g+h-i-(EU-3a)
	<i>Ajustari fiscale pentru alte elemente ale rezultatului global acumulate și alte rezerve</i>	<i>(16,408)</i>	
EU-3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale	57,658	
	<i>Ajustari fiscale pentru riscuri bancare generale</i>	<i>(9,225)</i>	
4	Cuatumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (3) și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 de bază	-	
5	Interesele minoritare (cuatumul care poate fi inclus în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate)	-	
EU-5a	Profiturile interimare verificate în mod independent, după deducerea oricăror obligații sau dividende previzibile	-	d
6	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1) înainte de ajustările de reglementare	1,685,248	
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): ajustări de reglementare			
7	Ajustările de valoare suplimentare (valoare negativă)	(2,340)	
8	Imobilizările necorporale (excluzând obligațiile fiscale aferente) (valoare negativă)*	(33,489)	a
16	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază (valoare negativă)	-	e
27a	Alte ajustări de reglementare	8,403	
28	Ajustări reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET1)	(27,548)	
29	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	1,657,699	
Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente			
36	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) înainte de ajustările de reglementare	-	-
Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustări de reglementare			
43	Ajustări de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	-	-
44	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	-	-
45	Fondurile proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	1,657,699	-
Fondurile proprii de nivel 2 (T2): instrumente			
51	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) înainte de ajustările de reglementare	398,028	-
Fondurile proprii de nivel 2 (T2): ajustări de reglementare			
57	Ajustările de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)	-	-
58	Fondurile proprii de nivel 2 (T2)	398,028	-
59	Fondurile proprii totale (TC = T1 + T2)	2,055,728	-
60	Cuatumul total al expunerii la risc	9,911,173	-
Ratele de acoperire a capitalului și cerințele de capital, inclusiv amortizoarele			
61	Fondurile proprii de nivel 1 de bază	16.73%	-
62	Fondurile proprii de nivel 1	16.73%	-
63	Fonduri proprii totale	20.74%	-
64	Cerințele globale de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale instituției	12.04%	-
65	din care: cerința privind amortizorul de conservare a capitalului	2.5%	-
66	din care: cerința privind amortizorul anticiclic de capital	1.0%	-
67	din care: cerința privind amortizorul de risc sistemic	1.0%	-
EU-67a	din care: cerința privind amortizorul pentru instituții globale de importanță sistemică (G-SII) sau alte instituții de importanță sistemică (O-SII)	0.50%	-
EU-67b	din care: cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	2.54%	-
68	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procentaj din cuatumul expunerii la risc) disponibile după îndeplinirea cerințelor de capital minim	9.69%	-

*incepand cu 31.12.2021 Banca aplica Regulamentul delegat (UE) 2020/2176 al comisiei din 12 noiembrie 2020 de modificare a Regulamentului delegat (UE) nr. 241/2014 în ceea ce privește deducerea activelor informatice din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază

CC2 Reconcilierea elementelor incluse în calculul fondurilor proprii cu situațiile financiare

mii RON, 30.06.2025	Valori contabile, astfel cum au fost raportate în situații financiare FINREP	Referință
Numerar	199,646	
Conturi la Banca Nationala a Romaniei	2,267,126	
Creante asupra institutiilor de credit	3,140,595	
Instrumente financiare derivate	11,586	
Titluri de datorie detinute pentru tranzactionare	472,206	
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	1,803,812	
- din care investitii in instrumente de capital	6,706	
- titluri de datorie	1,797,106	
Titluri de datorie la cost amortizat	3,138,917	
Credite clientela la cost amortizat	13,656,228	
Credite subordonate	-	
Investitii in filiale	61,046	
Imobilizari corporale, net	249,655	
Imobilizari necorporale, net	56,037	a
Investitii imobiliare	45,859	
Alte active	100,254	
Creante privind impozitul amanat	13,913	
Total active	25,216,882	
DATORII SI CAPITALURI PROPRII		
Instrumente financiare derivate	52,041	
Depozite de la banci	1,701,296	
Depozite de la Stat	2,241,345	
Depozite de la clientela	17,678,876	
Venituri amanate si cheltuieli angajate	81,839	
Provizioane	75,262	
Alte datorii	344,444	
Datorii privind impozitul amanat	-	
Imprumuturi subordonate	-	
Total datorii	22,175,104	
Capital social	2,764,997	b
Rezultat reportat, nerepartizat, din care:	(305,592)	c
Rezultat an curent	80,524	d
Actiuni proprii rascumparate	-	e
Rezerve	550,291	f
Rezerva din reevaluare imobilizari corporale	41,218	g
Alte elemente ale rezultatului global, din care:	(9,136)	h
Deprecieri cumulate aferente instrumentelor de datorie	373	i
Total capitaluri proprii atribuibile actionarilor companiei mama	3,041,778	
Total capitaluri proprii	3,041,778	
Total datorii si capitaluri proprii	25,216,883	

2. Indicatorii-cheie și prezentarea generală a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc

Sumar al indicatorilor prudentiali: KM1: Indicatori cheie

RON		30-Jun-25	31-Mar-25	31-Dec-24	30-Sep-24	30-Jun-24
Fonduri proprii disponibile (cuantumul)						
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	1,657,699	1,656,481	1,682,094	1,610,332	1,603,781
2	Fonduri proprii de nivel 1	1,657,699	1,656,481	1,682,094	1,610,332	1,603,781
3	Fonduri proprii totale	2,055,728	2,056,481	2,082,094	2,010,332	2,003,781
Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor						
4	Cuantumul total al expunerii la risc	9,911,173	9,122,858	8,616,164	8,188,779	8,746,170
4a	Cuantumurile totale ale expunerii la risc înainte de aplicarea pragului	9,911,173	9,122,858	-	-	-
Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)						
5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (%)	16.73%	18.16%	19.52%	19.67%	18.34%
5b	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază luând în considerare TREA fără aplicarea pragului minim (%)	16.73%	18.16%	-	-	-
6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	16.73%	18.16%	19.52%	19.67%	18.34%
6b	Rata fondurilor proprii de nivel 1 luând în considerare TREA fără aplicarea pragului minim (%)	16.73%	18.16%	-	-	-
7	Rata fondurilor proprii totale (%)	20.74%	22.54%	24.16%	24.55%	22.91%
7b	Rata fondurilor proprii totale luând în considerare TREA fără aplicarea pragului minim (%)	20.74%	22.54%	-	-	-
Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)						
EU 7d	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	4.52%	4.52%	4.52%	4.52%	4.21%
EU 7e	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza (puncte procentuale)	2.54%	2.54%	2.54%	2.54%	2.37%
EU 7f	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 (puncte procentuale)	3.39%	3.39%	3.39%	3.39%	3.16%
EU 7g	Cerinte totale de fonduri proprii SREP (%)	12.52%	12.52%	12.52%	12.52%	12.21%
Cerinta amortizorului combinat si cerinta globala de capital (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)						
8	Amortizorul de conservare a capitalului (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
EU 8a	Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudential sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
9	Amortizorul anticiclic de capital specific institutiei (%)	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
EU 9a	Amortizorul de risc sistemic (%)	1.00%	1.00%	0.00%	0.00%	0.00%
10	Amortizorul institutiilor de importanta sistemica globala (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 10a	Amortizorul altor institutii de importanta sistemica (%)	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%
11	Cerinta de amortizor combinat (%)	5.00%	5.00%	4.00%	4.00%	4.00%
EU 11a	Cerintele globale de capital (%)	17.52%	17.52%	16.52%	16.52%	16.21%
12	Fondurile proprii de nivel 1 de baza dupa indeplinirea cerintelor totale de fonduri proprii SREP (%)	12.52%	12.52%	12.48%	12.63%	11.47%
Indicatorul efectului de levier						
13	Indicatorul de masurare a expunerii totale	27,974,970	28,681,398	28,630,955	28,279,207	29,280,118
14	Indicatorul efectului de levier (%)	5.93%	5.78%	5.88%	5.69%	5.48%
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 (%)	0%	0%	0%	0%	0%
EU 14b	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza (puncte procentuale)	0%	0%	0%	0%	0%
EU 14c	Cerintele totale privind indicatorul efectului de levier din cadrul SREP (%)	3%	3%	3%	3%	3%

Raport privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor

Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier si cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de masurare a expunerii totale)						
EU 14d	Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	0%	0%	0%	0%	0%
EU 14e	Cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (%)	0%	0%	0%	0%	0%
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (valoarea ponderata – medie)	6,197,544	4,872,767	4,597,508	5,111,519	4,972,245
EU 16a	Iesiri de numerar – Valoare ponderata totala	5,887,016	7,048,170	7,428,795	7,262,849	8,034,762
EU 16b	Intrari de numerar – Valoare ponderata totala	3,054,680	6,333,024	6,192,342	5,417,722	5,786,967
16	Iesiri de numerar nete totale (valoarea ajustata)	2,832,336	1,762,043	1,857,199	1,845,126	2,247,795
17	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	218.81%	276.54%	247.55%	277.03%	221.21%
Indicatorul de finantare stabila neta						
18	Finantarea stabila disponibila totala	16,573,973	16,656,635	16,199,549	16,111,792	16,967,496
19	Finantarea stabila necesara totala	10,023,047	9,607,238	10,210,986	9,941,816	10,286,032
20	Indicatorul de finantare stabila neta (NSFR) (%)	165.36%	173.38%	158.65%	162.06%	164.96%

CERINȚE DE PUBLICARE ACOPERITE: ART. 447 (b) CRR

Exim Banca Românească calculează rata de adecvare a capitalului reglementată pe baza Regulamentului (UE) nr. 575/2013 cu modificările și completările ulterioare (CRR), pe baza trimestrială.

Cerințele de capital reglementate la data de 30 Iunie 2025 pentru riscul de credit, riscul de piață și riscul operațional au fost după cum urmează:

**UE OV1 – Privire de ansamblu asupra
RWA**

		EXIM-Banca Romaneasca		EXIM-Banca Romaneasca	
		Cuantumurile totale ale expunerii la risc (TREA)	Cerințe totale de fonduri proprii	Cuantumurile totale ale expunerii la risc (TREA)	Cerințe totale de fonduri proprii
		30.06.2025	30.06.2025	31.12.2024	31.12.2024
1	Riscul de credit (excluzand CCR)	8,552,207	684,177	7,299,239	583,939
2	Din care abordarea standardizata	8,552,207	684,177	7,299,239	583,939
3	Din care abordarea IRB (FIRB) de baza	-	-	-	-
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 contrapărții – CCR	74,297	5,944	62,375	4,990
7	Din care abordarea standardizată	-	-	-	-
8	Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-	-
EU 8a	Din care expuneri fata de o CPC	-	-	-	-
9	Din care alte CCR	74,297	5,944	32,352	2,588
10	Riscul de ajustare a evaluării creditului – riscul CVA	111,893	8,951	30,023	2,402
EU 10a	Din care abordarea standardizată (SA)	-	-	-	-
EU 10b	Din care abordarea de bază (F-BA și R-BA)	111,893	8,951	-	-
EU 10c	Din care abordarea simplificată	-	-	-	-
15	Riscul de decontare	-	-	-	-
16	Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare (dupa plafon)	-	-	-	-
17	Din care abordarea SEC-IRBA	-	-	-	-
18	Din care SEC-ERBA (inclusiv IAA)	-	-	-	-
19	Din care abordarea SEC-SA	-	-	-	-
EU 19a	Din care 1250 %/deducere	-	-	-	-
20	Riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa (riscul de piata)	218,323	17,466	28,681	2,294
21	Din care abordarea standardizată alternativă (A-SA)	-	-	-	-
EU 21a	Din care abordarea standardizată simplificată (S-SA)	218,323	17,466	28,681	2,294
22	Din care abordarea alternativă bazată pe modele interne (A-IMA)	-	-	-	-
EU 22a	Expuneri mari	-	-	-	-
23	Reclasificări între expunerile din portofoliul de tranzacționare și cele din afara acestuia	-	-	-	-
24	Riscul operational	954,452	76,356	1,195,844	95,667
EU 24a	Expuneri față de criptoactive	-	-	-	-
25	Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (supuse unei ponderi de risc de 250 %)	-	-	-	-
26	Pragul minim privind cerințele de capital aplicat (%)	-	-	-	-
27	Ajustarea pragului minim (înainte de aplicarea plafonului tranzitoriu)	-	-	-	-
28	Ajustarea pragului minim (după aplicarea plafonului tranzitoriu)	-	-	-	-
29	Total	9,911,173	792,894	8,616,163	689,293

3. Riscul de lichiditate

Pentru gestionarea adecvată a acestui risc și pentru un management eficace al lichidității, Banca monitorizează zilnic toate intrările și ieșirile de numerar sau echivalent, aferente scadențelor interbancare, a evenimentelor pe portofoliul de titluri sau rezultate din graficul de rambursare a creditelor prin monitorizarea poziției de lichiditate pe benzile de scadență relevante și gestionează activ rezervele de lichiditate necesare pentru onorarea obligațiilor sale, cu costuri minime.

Profilul de risc de lichiditate este evaluat pe baza următorilor indicatori:

- i. LCR (cerința de acoperire a necesarului de lichiditate) echivalent Ron (total) și LCR Eur
- ii. lichiditatea imediată
- iii. finanțarea stabilă netă NSFR
- iv. total credite clientelă / total depozite clientelă (exclusiv instituții financiare)
- v. gradul de concentrare față de top10 furnizori de finanțare (exclusiv instituții financiare)
- vi. finanțare atrasă de la instituții financiare

Urmare a Regulamentului UE nr. 575/2013, cu modificările și completările ulterioare, Grupul / Banca folosesc pentru monitorizarea acestui risc indicatorul de acoperire cu lichidității (LCR) și indicatorul de finanțare netă stabilă (NSFR), raportând către Banca Națională a României datele brute necesare calculului acestor indicatori.

CERINȚE DE PUBLICARE ACOPERITE: ART. 447 (f) CRR

În continuare este prezentat calculul indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR):

LIQ1: Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Valoare totala neponderata (medie)*				Valoare totala neponderata (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	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) dupa aplicarea haircuts cf Articolului 9 din Reg (EU) 2015/61					5,138,454	5,006,458	5,151,731	5,147,347
NUMERAR - IESIRI									
2	Depozite retail si depozite constituite de clienti intreprinderi mici, din care:	6,333,468	6,301,062	6,254,284	6,245,698	265,937	264,284	259,133	270,102
3	Depozite stabile	604,409	603,051	591,571	564,101	30,220	30,153	29,579	28,205
4	Depozite mai putin stabile	2,013,678	2,006,700	1,980,650	2,004,173	235,716	234,131	229,555	241,897
5	Finantare interbancara negarantata	13,455,284	13,976,025	14,070,256	14,090,139	6,315,772	6,462,455	6,253,762	5,962,340
6	Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite in retele de banci cooperatiste	1,262,032	1,747,296	2,326,545	2,999,625	315,508	436,824	581,636	749,906
7	Depozite neoperationale (toate contrapartile)	12,193,253	12,228,729	11,743,711	11,090,514	6,000,264	6,025,631	5,672,126	5,212,434
8	Datorii negarantate	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Finantare interbancara garantata					-	-	-	-
10	Cerinte suplimentare	3,358,947	3,569,332	3,745,458	3,731,282	330,977	342,327	365,131	380,422
11	Iesiri generate de expunerile din instrumente financiare derivate si alte cerinte in materie de garantii reale	13,151	4,079	2,897	5,651	13,151	4,079	2,897	5,651
12	Iesiri generate de pierderi de finantare pentru produse de tip datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilitati de credit si de lichiditate	3,345,795	3,565,253	3,742,561	3,725,631	317,826	338,247	362,234	374,770
14	Alte obligatii de finantare contractuale	292,391	399,136	388,577	351,934	57,810	174,805	173,956	136,787
15	Alte obligatii de finantare contingente	2,722,681	2,501,673	2,297,519	2,122,599	18,346	18,995	19,050	28,668
16	TOTAL IESIRI DE NUMERAR					6,988,842	7,262,865	7,071,032	6,778,319
NUMERAR — INTRARI									
17	Creditare garantata (ex: contracte reverse repo)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Intrari din expuneri pe deplin performante	5,648,179	6,017,809	5,610,353	5,454,918	5,463,688	5,818,492	5,420,913	5,256,763
19	Alte intrari de numerar	5,113	4,872	4,619	2,905	5,113	4,872	4,619	2,905
EU-19a	(Diferenta dintre intrarile totale ponderate si iesirile totale ponderate care rezulta din tranzactiile efectuate in tari terte in care exista restrictii privind transferul sau care sunt denominate in monede neconvertibile)					-	-	-	-
EU-19b	(Intrari excedentare provenite de la o institutie specializata de credit afiliata)					-	-	-	-
20	TOTAL INTRARI DE NUMERAR	5,653,292	6,022,681	5,614,972	5,457,822	5,468,801	5,823,364	5,425,531	5,259,667
EU-20a	Intrari exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Intrari care fac obiectul plafonului de 90%	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Intrari care fac obiectul plafonului de 75%	5,653,292	6,022,681	5,614,972	5,457,822	5,468,801	5,823,364	5,425,531	5,259,667
TOTAL ADJUSTED VALUE									
21	REZERVA DE LICHIDITATI					5,138,454	5,006,458	5,151,731	5,147,347
22	TOTAL IESIRI DE NUMERAR NETE					1,951,850	1,977,639	1,929,681	1,823,150
23	INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE					263.26%	253.15%	266.97%	282.33%

(*) Valorile reprezinta mediile simple ale observatiilor emise la sfarsitul lunii, pe durata celor douasprezece luni care preced sfarsitul fiecarui trimestru (in conformitate cu Ghidul EBA/GL/2017/01)

Acoperirea necesarului de lichiditate (echiv mii RON)

Date	Rezerva de lichiditati	Iesiri	Total intrari	Iesiri nete	Valoare indicator
30-Jun-24	4,972,245	8,034,762	5,786,967	2,247,795	221.21%
31-Jul-24	5,075,817	6,295,675	4,457,163	1,838,512	276.08%
31-Aug-24	5,091,147	6,690,732	4,617,189	2,073,542	245.53%
30-Sep-24	5,111,519	7,262,849	5,417,722	1,845,126	277.03%
31-Oct-24	5,205,846	6,803,614	4,702,487	2,101,126	247.76%
30-Nov-24	4,931,965	7,737,588	6,121,911	1,934,397	254.96%
31-Dec-24	4,597,508	7,428,795	6,192,342	1,857,199	247.55%
31-Jan-25	4,902,399	7,341,365	6,486,560	1,835,341	267.11%
29-Feb-25	4,759,371	7,573,931	7,265,871	1,893,483	251.36%
31-Mar-25	4,872,767	7,048,170	6,333,024	1,762,043	276.54%
30-Apr-25	5,200,904	6,764,754	5,519,518	1,691,189	307.53%
31-May-25	5,714,668	7,031,609	5,457,142	1,757,902	325.08%
30-Jun-25	6,197,544	5,887,016	3,054,680	2,832,336	218.81%

CERINȚE DE PUBLICARE ACOPERITE: ART. 447 (g) CRR

In continuare este prezentat calculul indicatorului NSFR la 30.06.2025:

Raport privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor LIQ2: Necesari de finantare stabila(NSFR)

(echivalent mii RON)		Valoare neponderata pe scadente reziduale				Valoare ponderata
		Fara maturitate	<6 luni	6 luni <1 an	≥1 an	
Disponibil de finantarea stabila (ASF), elemente:						
1	Capital :	1,657,699	-	-	398,028	2,055,728
2	Capital reglementat	1,657,699	-	-	398,028	2,055,728
3	Alte elemente de capital	-	-	-	-	-
4	Depozite retail si depozite de la intreprinderi mici:	-	5,032,258	914,134	28,604	5,426,816
5	Depozite stabile	-	823,516	105,667	14,354	897,078
6	Excluzand depozitele stabile	-	4,208,741	808,467	14,250	4,529,737
7	Depozite:	-	12,283,993	435,015	2,606,176	7,663,643
8	Depozite operationale	-	-	-	-	-
9	Alte elemente de finantare	-	12,283,993	435,015	2,606,176	7,663,643
10	Pasive asociate cu activele corespondente	-	-	-	-	-
11	Alte datorii:	52,049	251,520	44	1,427,764	1,427,786
12	NSFR derivate pasiv	52,049	-	-	-	-
13	Alte datorii si capitaluri proprii neincluse in categoriile mentionate	-	251,520	44	1,427,764	1,427,786
14	Total disponibil de finantarea stabila (ASF)	-	-	-	-	16,573,973
(echivalent mii RON)		Valoare neponderata pe scadente reziduale				Valoare ponderata
		Fara maturitate	<6luni	6luni<1an	≥1an	
Necesari de finantare stabila(RSF), elemente:						
15	Total NSFR active lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)	-	-	-	-	41,955
EU-15a	Active grevate pentru o scadenta reziduala de un an sau mai mult intr-un pool acoperit	-	-	-	-	-
16	Depozite plasate la alte institutii financiare pentru scopuri operationale	-	-	-	-	-
17	Credite performante si titluri:	5,709,259	2,123,360	8,612,334	8,811,037	
18	Credite performante acordate institutiilor financiare garantate cu active foarte lichide de nivel 1	-	-	-	-	-
19	Credite performante acordate institutiilor financiare garantate cu active foarte lichide care nu sunt de nivel 1 si credite negarantate acordate institutiilor financiare	3,352,932	76,730	60,016	433,674	
20	Credite performante acordate clientilor corporati, retail, si IMM, si credite acordate entitatilor suverane, bancilor centrale si PSE, din care:	2,168,428	1,990,367	7,128,650	8,364,096	
21	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35% conform Basel II abordarea standardizata pentru riscul de credit	886,245	1,078,494	3,960,425	4,413,317	
22	Credite ipotecare rezidentiale performante, din care:	55,227	56,264	1,423,669	-	
23	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35% conform Basel II abordarea standardizata pentru riscul de credit	49,681	48,847	1,242,165	-	
24	Titluri care nu sunt in stare de nerambursare si care nu se califica ca active foarte lichide, inclusiv titluri de capital tranzactionabile	132,671	-	-	13,267	
25	Active cu datoriile interdependente asociate	-	-	-	-	-
26	Alte active:	-	1,948,101	24,063	415,800	789,821
27	Marfuri tranzactionate fizic, inclusiv aur	-	-	-	-	-
29	NSFR active derivate	11,702	-	-	11,702	
30	NSFR datorii derivate inainte de deducerea marjei de variatie stabilite	-	-	-	-	-
31	Alte active neincluse in categoriile mentionate	1,936,399	24,063	415,800	778,118	
32	Elemente extrabilantiere	791,511	417,977	2,268,778	380,234	
33	Total RSF	-	-	-	-	10,023,047
34	Rata de finantare stabila (%)	-	-	-	-	165.36%

Rata de finanțare stabilă (mii RON)

Data	Total ASF	Total RSF	Ratio	Exchange Rate
31-Mar-23	16,130,650	9,634,775	167.42%	4.9466
30-Jun-23	15,610,498	9,449,293	165.20%	4.9454
30-Sep-23	16,246,371	9,493,680	171.13%	4.949
31-Dec-23	16,648,086	10,477,425	158.89%	4.9746
31-Mar-24	16,884,237	10,327,204	163.49%	4.9695
30-Jun-24	16,967,496	10,286,032	164.96%	4.9771
30-Sep-24	16,111,792	9,941,816	162.06%	4.9756
31-Dec-24	16,199,549	10,210,986	158.65%	4.9741
31-Mar-25	16,656,635	9,607,238	173.38%	4.9771
30-Jun-25	16,573,973	10,023,047	165.36%	5.0777

CERINȚE DE PUBLICARE ACOPERITE: ART. 447 (e) CRR

4. Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier

Pentru administrarea acestui risc banca urmărește:

- dimensionarea corectă a activelor, obligațiilor extrabilanțiere de a plăti, de a furniza o prestație sau de a oferi garanții, în raport cu fondurile proprii ale băncii;
- monitorizarea nivelului și modificărilor indicatorului efectului de levier, calculat conform cerințelor Basel III.

Calculul indicatorului de levier s-a efectuat în conformitate cu reglementările în vigoare, respectiv Regulamentul BNR nr. 5/ 2013 și Regulamentul UE nr. 575/2013.

Indicatorul privind efectul de levier

LrSum: Comparatie intre valorile contabile ale activelor si expunerea pentru calculul Efectului de Levier

Comparatie intre active contabile si expunerea in scop calcul indicator Efect de Levier		30.06.2025
1	Total active conform situatiilor financiare publicate	25,341,650
2	Ajustarea pentru entitatile consolidate in scop contabil, dar care nu intra in sfera consolidarii prudentiale	(124,768)
3	(Ajustare pentru expunerile securitizate care indeplinesc cerintele operationale pentru recunoasterea transferului riscului)	-
4	(Ajustare pentru exceptarea temporara a expunerilor fata de bancile centrale (daca este cazul))	-
5	(Ajustare pentru activele fiduciare recunoscute in bilant in temeiul cadrului contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (i) din CRR)	-
6	Ajustare pentru achizitiile si vanzarile standard de active financiare care fac obiectul contabilizarii la data tranzactionarii	-
7	Ajustare pentru tranzactiile de tipul „cash pooling” eligibile	-
8	Ajustare pentru instrumentele financiare derivate	263,326
9	Ajustare pentru operatiunile de finantare prin instrumente financiare (SFT)	-
10	Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (si anume conversia expunerilor extrabilanțiere in sume de credit echivalente)	2,403,484
11	(Ajustare pentru ajustările prudente ale evaluării și provizioanele specifice și generale care au redus fondurile proprii de nivel 1)	25,959,457
EU-11a	(Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR)	-
EU-11b	(Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR)	-
12	Alte ajustari	(33,489)
13	Indicatorul de masurare a expunerii totale	27,974,970

LRCOM: Indicatorul Efectului de Levier

LRCOM: Indicatorul Efectului de Levier		30.06.2025
Expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT-urilor)		
1	Elementele bilanțiere (excluzând instrumentele financiare derivate și SFT-urile, dar incluzând garanțiile reale)	25,330,064
2	Majorarea pentru garanțiile reale constituite pentru instrumentele financiare derivate în cazul în care au fost deduse din activele din bilanț, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil	0
3	(Deducerea creanțelor înregistrate ca active pentru marja de variație în numerar constituită pentru tranzacțiile cu instrumente financiare derivate)	0
4	(Ajustarea pentru titlurile de valoare primite în cadrul operațiunilor de finanțare prin instrumente financiare recunoscute ca active)	0
5	(Ajustări generale pentru riscul de credit aferente elementelor bilanțiere)	0
6	(Cuantumurile activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	(33,489)
7	Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT-urilor)	25,296,575
Expuneri din instrumente financiare derivate		
8	Costul de înlocuire a tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR (și anume fără marja de variație în numerar eligibilă)	0
EU-8a	Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contribuția la costurile de înlocuire în cadrul abordării standardizate simplificate	0
9	Cuantumurile majorărilor pentru expunerea viitoare potențială aferentă tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR	0
EU-9a	Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contribuția la expunerea viitoare potențială în cadrul abordării standardizate simplificate	0
EU-9b	Expunerea stabilită în conformitate cu metoda expunerii inițiale	274,912
10	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (SA-CCR)	0
EU-10a	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (abordarea standardizată simplificată)	0
EU-10b	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (metoda expunerii inițiale)	0
11	Valoarea notională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise	0
12	(Compensările valorilor notionale efective ajustate și deducerile suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise)	0
13	Total expuneri din instrumente financiare derivate	274,912
Expuneri din SFT		
14	Active SFT brute (fără recunoașterea compensării), după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări	0
15	(Cuantumurile compensate ale sumelor de plată și de încasat în numerar ale activelor SFT brute)	0
16	Expunerea la riscul de credit al contrapartii aferentă activelor SFT	0
EU-16a	Derogarea pentru SFT-uri: expunerea la riscul de credit al contrapartii în conformitate cu articolul 429e alineatul (5) și cu articolul 222 din CRR	0
17	Expunerile la tranzacțiile instituite în calitate de agent	0
EU-17a	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente SFT-urilor compensate pentru clienți)	0
18	Totalul expunerilor din operațiuni de finanțare prin instrumente financiare	0
Alte expuneri extrabilanțiere		
19	Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea notională brută	7,273,180
20	(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	(4,869,697)
21	(Provizioanele generale deduse pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 și provizioanele specifice aferente expunerilor extrabilanțiere)	0
22	Expuneri extrabilanțiere	2,403,484
Expuneri excluse		
EU-22a	[Expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR]	0
EU-22b	[Expunerile exceptate în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR (bilanțiere și extrabilanțiere)]	0
EU-22c	[Expunerile excluse ale băncilor (sau ale unităților) publice de dezvoltare – investiții în sectorul public]	0
EU-22d	[Expunerile excluse ale băncilor (sau ale unităților) publice de dezvoltare – credite promotionale]	0
EU-22e	[Expuneri excluse care decurg din creditele promotionale de tipul „pass through” acordate de instituții care nu sunt bănci (sau unități) publice de dezvoltare]	0
EU-22f	(Partile garantate excluse ale expunerilor care decurg din credite de export)	0
EU-22g	(Garanțiile reale excedentare depuse la agenți tripartiti excluse)	0

Raport privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor

EU-22h	[Serviciile legate de CSD-uri ale CSD-urilor/institutiilor, excluse in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (o) din CRR]	0
EU-22i	[Servicii legate de CSD-uri ale institutiilor desemnate, excluse in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (p) din CRR]	0
EU-22j	(Reducerea valorii expunerii imprumuturilor de prefinantare sau a imprumuturilor intermediare)	0
EU-22k	(Total expuneri excluse)	0
Masurarea fondurilor proprii si a expunerilor totale		
23	Fondurile proprii de nivel 1	1,657,699
24	Indicatorul de masurare a expunerii totale	27,974,970
Efectul de levier		
25	Indicatorul efectului de levier (%)	5.93%
EU-25	Indicatorul efectului de levier (excluzand impactul exceptarii investitiilor in sectorul public si al creditelor promotionale) (%)	5.93%
25a	Indicatorul efectului de levier (excluzand impactul oricarei exceptari temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) (%)	5.93%
26	Cerinta privind indicatorul minim al efectului de levier reglementata (%)	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%
Alegerea privind dispozitiile tranzitorii si expunerile relevante		
EU-27b	Alegerea privind dispozitiile tranzitorii in scopul definirii indicatorului de masurare a capitalului	NA
Prezentarea valorilor medii		
28	Media valorilor zilnice ale activelor SFT brute, dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar	0
29	Valoarea de sfarsit de trimestru a activelor SFT brute, dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar	0
30	Indicatorul de masurare a expunerii totale (inclusiv impactul oricarei exceptari temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) care include valorile medii de pe randul 28 ale activelor SFT brute (dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar)	27,974,970
30a	Indicatorul de masurare a expunerii totale (excluzand impactul oricarei exceptari temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) care include valorile medii de pe randul 28 ale activelor SFT brute (dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar)	27,974,970
31	Indicatorul efectului de levier (inclusiv impactul oricarei exceptari temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) care include valorile medii de pe randul 28 ale activelor SFT brute (dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar)	5.93%
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)	5.93%

LRspl

Defalcarea expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate)

Defalcarea expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate)		30.06.2025
Mii RON		
EU-1	Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate), din care:	25,330,064
EU-2	Expuneri aferente portofoliului de tranzacționare	472,206
EU-3	Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:	24,857,858
EU-4	Obligațiuni garantate	-
EU-5	Expuneri considerate ca fiind suverane	7,525,243
EU-6	Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public, care nu sunt tratate ca entități suverane	1,889,136
EU-7	Instituții	3,159,640
EU-8	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	2,525,012
EU-9	Expuneri de tip retail	1,411,519
EU-10	Societăți	7,154,351
EU-11	Expuneri în stare de nerambursare	456,553
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit);	736,404

5. Indicatorii de fonduri proprii și de pasive eligibile

CERINTA MINIMA DE FONDURI PROPRII SI DATORII ELIGIBILE, 30.06.2024

EU KM2: Indicatori-cheie – MREL

		a	b	c	d	e	f
		Cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL)	Cerința privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII (TLAC)				
		30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024
Fonduri proprii și datorii eligibile, rate și componente							
1	Fonduri proprii și datorii eligibile	3,735,001					
EU-1a	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate	2,055,728					
2	Cuantumul total al expunerii la risc a grupului de rezoluție (TREA)	9,911,173					
3	Fondurile proprii și datoriile eligibile ca procent din TREA	37,68%					
EU-3a	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate	20,74%					
4	Indicatorul de măsurare a expunerii totale (TEM) al grupului de rezoluție	27,974,970					
5	Fondurile proprii și datoriile eligibile ca procent din TEM	13,35%					
EU-5a	Din care: fonduri proprii sau datorii subordonate	7,35%					
6a	Se aplică derogarea privind subordonarea prevăzută la articolul 72b alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013? (Derogarea de 5 %)						
6b	Cuantumul agregat al instrumentelor de datorii eligibile nesubordonate permise dacă se aplică opțiunea de subordonare prevăzută la articolul 72b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (derogare de maximum 3,5 %)						
6c	Dacă se aplică derogarea plafonată privind subordonarea prevăzută la articolul 72b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cuantumul finanțării emise care este de rang egal cu datoriile excluse și care este recunoscut pe rândul 1, împărțit la finanțarea emisă care este de rang egal cu datoriile excluse și care ar fi recunoscută pe rândul 1 dacă nu s-ar aplica niciun plafon (%)						
Cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL)							
EU-7	MREL ca procent din TREA *)	20.01%					
EU-8	Din care: de atins cu fonduri proprii sau datorii subordonate	12.52%					
EU-9	MREL ca procent din TEM	4.72%					
EU-10	Din care: de atins cu fonduri proprii sau datorii subordonate	3.00%					

*) la aceasta cerinta se adauga amortizor CBR de 5%

Acest formular MREL a fost pregătit în conformitate cu Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/763 al Comisiei („Standarde tehnice de implementare (ITS) privind transparența și raportarea privind MREL si TLAC”) și se referă la Grupul de rezoluție din România.

Exim Banca Românească respectă cerințele MREL și de subordonare atât pe baza TREA, cât și pe baza TEM.