



Raport privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor

Raport Semestrul I 2026

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

Raport privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor

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	7
3. Riscul de lichiditate.....	10
4. Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	15
5. Indicatorii de fonduri proprii și de pasive eligibile.....	19

Raport privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor

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 prudențială nu este inclusă și Compania de Asigurări - Reasigurări Exim România S.A, și în conformitate cu Regulamentul BNR Nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale 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 30.06.2026, 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 informații 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: Componenta 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	
	LRsum: Comparație între active contabile și 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;			447 (f)
	(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	

Raport privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor

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 30.06.2026, rata fondurilor proprii totale s-a situat la 22,59%.

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 30.06.2026 totalizează suma de 3.045.729 mii lei și 3.048.709 mii lei la 31.12.2025.

mii RON	30.06.2026	31.12.2025
FONDURI PROPRII	3.045.729	3.048.709
FONDURI PROPRII DE NIVEL 1, DIN CARE	3.045.729	3.048.709
Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de bază	2.765.014	2.765.014
Rezultatul reportat	-454.487	-454.489
Alte elemente cumulate ale rezultatului global	45.696	44.950
Alte rezerve	682.226	682.226
Fonduri pentru riscuri bancare generale	48.433	48.433
Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudentiale	-2.482	-2.640
Alte active necorporale	-35.499	-34.491
(-) Acoperirea insuficientă pentru expunerile neperformante	-3.172	-294
FONDURI PROPRII DE NIVEL 2	-	-
Active ponderate la risc, din care	13.484.559	11.408.449
- riscul de credit	11.992.353	9.931.990
- riscul de piață	404.062	388.315
- riscul operational	1.088.144	1.088.144
RATA FONDURILOR PROPRII	22,59%	26,72%
RATA FONDURILOR PROPRII DE NIVEL 1	22,59%	26,72%

Începând cu data de 31.12.2025, Banca nu mai aplică măsurile tranzitorii conform articolelor 468 și 473 din Regulamentul 575/2013 pentru determinarea fondurilor proprii și a activelor ponderate la risc.

Raport privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor

Reconcilierea elementelor de fonduri proprii cu situațiile financiare FINREP:

Cerințe de publicare acoperite: Art. 437 (a) (d) CRR

Modelul EU CC1 – Compoziția fondurilor proprii reglementate

mii RON		a	b
		Cuantumuri	Sursă bazată pe numerele/literele de referință ale bilanțului în conformitate cu perimetrul de consolidare reglementat
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): instrumente și rezerve			
1	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente <i>din care: instrumente de tip 1</i>	2.765.014	EU_CC2(b)
2	Rezultatul reportat	-454.487	
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve)	727.922	
	Ajustări fiscale pentru alte elemente ale rezultatului global acumulate și alte rezerve	-17.858	
EU-3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale	48.433	
	Ajustări fiscale pentru riscuri bancare generale	-9.225	
4	Cuantumul 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 (cuantumul 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	-	
6	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1) înainte de ajustările de reglementare	3.086.882	
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): ajustări de reglementare			
7	Ajustările de valoare suplimentare (valoare negativă)	-2.482	
8	Imobilizările necorporale (excluzând obligațiile fiscale aferente) (valoare negativă)	-35.499	
28	Ajustări reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET1)	-41.153	
29	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	3.045.729	
Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente			
45	Fondurile proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	3.045.729	
Fondurile proprii de nivel 2 (T2): instrumente			
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)	-	
59	Fondurile proprii totale (TC = T1 + T2)	3.045.729	
60	Cuantumul total al expunerii la risc	13.484.559	
Ratele de adecvare a capitalului și cerințele de capital, inclusiv amortizoarele			
61	Fondurile proprii de nivel 1 de bază	22,59%	
62	Fondurile proprii de nivel 1	22,59%	
63	Fonduri proprii totale	22,59%	
64	Cerințele globale de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale instituției	12,07%	
65	<i>din care: cerința privind amortizorul de conservare a capitalului</i>	2,50%	
66	<i>din care: cerința privind amortizorul anticiclic de capital</i>	1,00%	
67	<i>din care: cerința privind amortizorul de risc sistemic</i>	1,00%	
EU-67a	<i>din care: cerința privind amortizorul pentru instituții de importanță sistemică globală (G-SII) sau alte instituții de importanță sistemică (O-SII)</i>	0,50%	
EU-67b	<i>din care: cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier</i>	2,57%	
68	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procentaj din cuantumul expunerii la risc) disponibile după îndeplinirea cerințelor de capital minim	15,52%	
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 (cuantumul sub pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)	-	
73	Deținerile directe și indirecte ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (cuantumul sub pragul de 17,65 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)	81.353	
74	Nu se aplică	-	
75	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [cuantumul sub pragul de 17,65 %, excluzând obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR]	14.326	
Plafone aplicabile pentru includerea provizioanelor în fondurile proprii de nivel 2			
76	Ajustările pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2 ținând cont de expunerile care fac obiectul abordării standardizate (înainte de aplicarea plafonului)	-	
77	Plafonul pentru includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării standardizate	149.904	

Raport privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor

CC2 Reconcilierea elementelor incluse în calculul fondurilor proprii cu situațiile financiare FINREP la data de 30.06.2026

Cerințe de publicare acoperite: Art. 437 (a) CRR

mii RON	Valori contabile, astfel cum au fost raportate în situațiile FINREP	Din perimetrul de consolidare reglementat	Referință
	Ca la sfârșitul perioadei	Ca la sfârșitul perioadei	
Active - Defalcare pe clase de active conform bilanțului din Situațiile financiare publicate			
Numerar	274.081	274.081	
Conturi la Banca Nationala a Romaniei	4.534.396	4.534.396	
Creante asupra institutiilor de credit	1.367.979	1.367.979	
Instrumente financiare derivate	19.585	19.585	
Titluri de datorie detinute pentru tranzactionare	329.151	329.151	
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	2.117.460	2.117.460	
- din care investitii in instrumente de capital	7.931	7.931	
- titluri de datorie	2.109.530	2.109.530	
Titluri de datorie la cost amortizat	4.290.413	4.290.413	
Credite clientela la cost amortizat	15.686.036	15.686.036	
Credite subordonate	-	-	
Investitii in filiale	61.046	61.046	
Imobilizari corporale, net	227.172	227.172	
Imobilizari necorporale, net	60.083	60.083	a
Investitii imobiliare	46.690	46.690	
Alte active	164.024	164.024	
Creante din reasigurare (IFRS 17)	-	-	
Creante privind impozitul amanat	14.326	14.326	
Total active	29.192.443	29.192.443	
Datorii - Defalcare pe clase de datorii conform bilanțului din situațiile financiare publicate			
Instrumente financiare derivate	15.648	15.648	
Depozite de la banci	2.494.669	2.494.669	
Depozite de la Stat	1.767.228	1.767.228	
Depozite de la clientela	21.181.108	21.181.108	
Venituri amanate si cheltuieli angajate	-	-	
Provizioane	94.396	94.396	
Alte datorii	459.769	459.769	
Total datorii	26.012.819	26.012.819	
CAPITAL PROPRIU			
Capital social	2.765.014	2.765.014	b
Rezultat reportat, anii nerepartizat	-454.487	-454.487	
Profit sau pierdere aferent exercițiului	65.182	65.182	
Rezerve	757.742	757.742	
Rezerva din reevaluare imobilizari corporale	41.214	41.214	
Alte elemente ale rezultatului global	4.959	4.959	
Total capitaluri proprii	3.179.625	3.179.625	
Total datorii și capitaluri proprii	29.192.443	29.192.443	

Raport privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor

Cerințe de publicare acoperite: Art. 447 (b), (c), (d), (e) CRR

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

Sumar al indicatorilor prudentiali: KM1: Indicatori cheie

mii RON		30-Jun-26	31-Mar-26	31-Dec-25	30-Sep-25	30-Jun-25
Fonduri proprii disponibile (cuantumul)						
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	3.045.729	3.039.758	3.048.709	2.905.865	1.657.699
2	Fonduri proprii de nivel 1	3.045.729	3.039.758	3.048.709	2.905.865	1.657.699
3	Fonduri proprii totale	3.045.729	3.039.758	3.048.709	2.905.865	2.055.728
Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor						
4	Cuantumul total al expunerii la risc	13.484.559	12.866.554	11.408.449	10.229.005	9.911.173
4a	Cuantumurile totale ale expunerii la risc înainte de aplicarea pragului	13.484.559	12.866.554	11.408.449	10.229.005	9.911.173
Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)						
5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (%)	22,59%	23,63%	26,72%	28,41%	16,73%
5b	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază luând în considerare TREA fără aplicarea pragului minim (%)	22,59%	23,63%	26,72%	28,41%	16,73%
6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	22,59%	23,63%	26,72%	28,41%	16,73%
6b	Rata fondurilor proprii de nivel 1 luând în considerare TREA fără aplicarea pragului minim (%)	22,59%	23,63%	26,72%	28,41%	16,73%
7	Rata fondurilor proprii totale (%)	22,59%	23,63%	26,72%	28,41%	20,74%
7b	Rata fondurilor proprii totale luând în considerare TREA fără aplicarea pragului minim (%)	22,59%	23,63%	26,72%	28,41%	20,74%
Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât 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 decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	4,56%	4,56%	4,54%	4,54%	4,52%
EU 7e	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de baza (puncte procentuale)	2,57%	2,57%	2,55%	2,55%	2,54%
EU 7f	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 (puncte procentuale)	3,42%	3,42%	3,40%	3,40%	3,39%
EU 7g	Cerinte totale de fonduri proprii SREP (%)	12,56%	12,56%	12,54%	12,54%	12,52%
Cerinta amortizorului combinat și cerinta globală 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%	1,00%	1,00%	1,00%
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%	5,00%	5,00%	5,00%
EU 11a	Cerintele globale de capital (%)	17,56%	17,56%	17,54%	17,54%	17,52%
12	Fondurile proprii de nivel 1 de baza după indeplinirea cerintelor totale de fonduri proprii SREP (%)	15,52%	16,56%	19,67%	21,36%	9,69%
Indicatorul efectului de levier						
13	Indicatorul de masurare a expunerii totale	32.462.116	33.053.259	32.256.238	31.503.109	27.974.970
14	Indicatorul efectului de levier (%)	9,38%	9,20%	9,45%	9,22%	5,93%
Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de masurare)						
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 în 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

		30-Jun-26	31-Mar-26	31-Dec-25	30-Sep-25	30-Jun-25
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)*	7.163.098	6.692.750	5.969.871	5.459.062	5.138.454
EU 16a	Iesiri de numerar – Valoare ponderata totala*	8.136.894	7.844.957	7.462.759	7.166.787	6.988.842
EU 16b	Intrari de numerar – Valoare ponderata totala*	4.972.238	5.150.016	5.549.947	5.574.420	5.468.801
16	Iesiri de numerar nete totale (valoarea ajustata)*	3.215.697	2.798.431	2.317.372	2.075.217	1.951.850
17	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	222.75%	239.16%	257.61%	263.06%	263.26%
Indicatorul de finantare stabila neta						
18	Finantarea stabila disponibila totala	18.185.475	18.155.434	17.708.910	18.622.013	16.573.973
19	Finantarea stabila necesara totala	11.562.221	11.510.670	11.020.258	10.355.867	10.023.047
20	Indicatorul de finantare stabila neta (NSFR) (%)	157,28%	157,73%	160,69%	179,82%	165,36%

*valoarea ponderata – medie 12 luni

Raport privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor

Cerințe de publicare acoperite: Art. 447 (b) CRR

Exim Banca Românească calculează rata de acoperire 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 2026 pentru riscul de credit, riscul de piață și riscul operațional au fost după cum urmează:

UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA / Prezentare generală a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc

mii Ron		Cuantumurile totale ale expunerii la risc (TREA)		Cerințe totale de fonduri proprii
		30.06.2026	31.12.2025	30.06.2026
1	Riscul de credit (excluzând CCR)	11.936.435	9.876.434	954.915
2	<i>Din care abordarea standardizată</i>	<i>11.936.435</i>	<i>9.876.434</i>	<i>954.915</i>
3	<i>Din care abordarea IRB de bază (F-IRB)</i>	-	-	-
4	<i>Din care abordarea bazată pe încadrare</i>	-	-	-
EU 4a	<i>Din care titluri de capital conform metodei simple de ponderare la risc</i>	-	-	-
5	<i>Din care abordarea IRB avansată (A-IRB)</i>	-	-	-
6	Riscul de credit al contrapărții – CCR	55.919	55.556	4.474
7	<i>Din care abordarea standardizată</i>	-	-	-
8	<i>Din care metoda modelului intern (MMI)</i>	-	-	-
EU 8a	<i>Din care expuneri față de o CPC</i>	-	-	-
9	<i>Din care alte CCR</i>	-	-	-
10	Riscul de ajustare a evaluării creditului – riscul CVA	102.311	96.768	8.185
EU 10a	<i>Din care abordarea standardizată (SA)</i>	-	-	-
EU 10b	<i>Din care abordarea de bază (F-BA și R-BA)</i>	<i>102.311</i>	<i>96.768</i>	<i>8.185</i>
EU 10c	<i>Din care abordarea simplificată</i>	-	-	-
15	Riscul de decontare	-	-	-
16	Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare (după plafon)	-	-	-
17	<i>Din care abordarea SEC-IRBA</i>	-	-	-
18	<i>Din care SEC-ERBA (inclusiv IAA)</i>	-	-	-
19	<i>Din care abordarea SEC-SA</i>	-	-	-
EU 19a	<i>Din care 1250 %/deducere</i>	-	-	-
20	Riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă (riscul de piață)	301.750	291.547	24.140
21	<i>Din care abordarea standardizată alternativă (A-SA)</i>	-	-	-
EU 21a	<i>Din care abordarea standardizată simplificată (S-SA)</i>	<i>301.750</i>	<i>291.547</i>	<i>24.140</i>
22	<i>Din care abordarea alternativă bazată pe modele interne (A-IMA)</i>	-	-	-
EU 22a	Expuneri mari	-	-	-
23	Reclasificări între expunerile din portofoliul de tranzacționare și cele din afara acestuia	-	-	-
24	Riscul operațional	1.088.144	1.088.144	87.051
EU 24a	Expuneri față de criptoactive	-	-	-
25	Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (supuse unei ponderi de risc de 250 %)	188.432	187.439	15.075
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	13.484.559	11.408.449	1.078.765

Raport privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor

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):

Raport privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor

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

LIQ1: Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)		a	b	c	d	e	f	g	f
mii RON		Valoare totala neponderata (medie)*				Valoare totala neponderata (medie)*			
EU 1a	Trimestrul care se încheie la (ZZ luna AAAA)	30/06/2026	31/03/2026	31/12/2025	30/09/2025	30/06/2026	31/03/2026	31/12/2025	30/09/2025
EU 1b	Numărul 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) după aplicarea haircuts cf Articolului 9 din Reg. (EU) 2015/61					7.163.098	6.692.750	5.969.871	5.459.062
NUMERAR - IESIRI									
2	Depozite retail și depozite constituite de clienți întreprinderi mici, din care:	6.201.368	6.200.633	6.256.619	6.274.815	244.833	248.211	254.111	257.107
3	Depozite stabile	542.312	556.145	571.294	589.599	27.116	27.807	28.565	29.480
4	Depozite mai puțin stabile	1.871.764	1.888.582	1.927.639	1.955.689	217.717	220.403	225.546	227.627
5	Finanțare interbancara negarantata	14.713.792	14.037.257	13.688.062	13.425.576	7.419.335	7.140.939	6.794.171	6.498.869
6	Depozite operaționale (toate contrapărțile) și depozite în rețele de bănci cooperatiste	1.066.659	845.978	913.240	1.037.723	266.665	211.495	228.310	259.431
7	Depozite neoperaționale (toate contrapărțile)	13.647.132	13.191.279	12.774.822	12.387.852	7.152.670	6.929.444	6.565.861	6.239.438
8	Datorii negarantate	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Finanțare interbancara garantata	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Cerințe suplimentare	3.939.028	3.762.823	3.500.746	3.311.939	439.114	412.951	371.306	334.611
11	Ieșiri generate de expunerile din instrumente financiare derivate și alte cerințe în materie de garanții reale	43.842	42.777	33.800	23.408	43.842	42.777	33.800	23.408
12	Ieșiri generate de pierderi de finanțare pentru produse de tip datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilitați de credit și de lichiditate	3.895.186	3.720.046	3.466.946	3.288.531	395.271	370.174	337.506	311.203
14	Alte obligații de finanțare contractuale	270.948	285.150	282.000	302.721	20.628	28.571	27.310	59.158
15	Alte obligații de finanțare contingente	3.367.715	3.280.107	3.097.793	2.926.077	12.985	14.286	15.861	17.042
16	TOTAL IESIRI DE NUMERAR					8.136.894	7.844.957	7.462.759	7.166.787
NUMERAR — INTRARI									
17	Creditare garantata (ex: contracte reverse repo)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Intrări din expuneri pe deplin performante	5.169.385	5.321.314	5.721.879	5.752.633	4.968.641	5.146.109	5.545.632	5.569.134
19	Alte intrări de numerar	3.597	3.906	4.315	5.286	3.597	3.906	4.315	5.286
EU-19a	(Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezulta din tranzacțiile efectuate în țări terțe în care exista restricții privind transferul sau care sunt denuminate în monede neconvertibile)					-	-	-	-
EU-19b	(Intrări excedentare provenite de la o instituție specializata de credit afiliata)					-	-	-	-
20	TOTAL INTRARI DE NUMERAR	5.172.982	5.325.220	5.726.194	5.757.920	4.972.238	5.150.016	5.549.947	5.574.420
EU-20a	Intrări exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Intrări care fac obiectul plafonului de 90%	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Intrări care fac obiectul plafonului de 75%	5.172.982	5.325.220	5.726.194	5.757.920	4.972.238	5.150.016	5.549.947	5.574.420
TOTAL VALOARE AJUSTATA									
21	REZERVA DE LICHIDITATI					7.163.098	6.692.750	5.969.871	5.459.062
22	TOTAL IESIRI DE NUMERAR NETE					3.215.697	2.798.431	2.317.372	2.075.217
23	INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE					222,75%	239,16%	257,61%	263,06%

(*) Valorile reprezintă mediile simple ale observațiilor emise la sfârșitul lunii, pe durata celor douăsprezece luni care preced sfârșitul fiecărui trimestru (în conformitate cu Ghidul EBA/GL/2017/01)

Raport privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor

Acoperirea necesarului de lichiditate					
mii RON					
Date	Rezerva de lichidități	Iesiri	Total intrari	Iesiri nete	Valoare indicator
30-Jun-25	6.197.544	5.887.016	3.054.680	2.832.336	218,81%
31-Jul-25	6.677.311	5.938.134	2.812.168	3.125.965	213,61%
31-Aug-25	6.280.892	7.891.821	6.031.507	1.972.955	318,35%
30-Sep-25	6.167.572	8.554.649	6.915.833	2.138.662	288,38%
31-Oct-25	6.649.439	7.900.378	5.334.972	2.565.406	259,20%
30-Nov-25	6.904.784	9.088.262	6.196.717	2.891.544	238,79%
31-Dec-25	7.310.804	8.533.016	5.191.373	3.341.643	218,78%
31-Jan-26	7.590.991	8.619.108	5.254.124	3.364.984	225,59%
28-Feb-26	7.938.810	9.376.953	4.972.596	4.404.357	180,25%
31-Mar-26	7.679.284	8.553.784	5.059.555	3.494.228	219,77%
30-Apr-26	7.746.141	7.532.412	3.888.671	3.643.741	212,59%
31-May-26	7.747.811	7.894.524	3.924.005	3.970.519	195,13%
30-Jun-26	7.263.338	7.759.690	4.085.331	3.674.360	197,68%

Raport privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor

Cerințe de publicare acoperite: Art. 451a (3) CRR

mii RON		Valoare neponderata pe scadente reziduale				Valoare ponderata
		Fără scadenta	<6 luni	6 luni <1 an	≥1 an	
Elemente de finantare stabila (ASF):						
1	Elemente și instrumente de capital	3.045.729	-	-	-	3.045.729
2	Fonduri proprii	3.045.729	-	-	-	3.045.729
3	Alte instrumente de capital		-	-	-	-
4	Depozite retail		5.315.229	1.003.882	34.186	5.773.885
5	Depozite stabile		912.299	137.679	18.394	1.015.873
6	Depozite mai puțin stabile		4.402.929	866.204	15.792	4.758.011
7	Finanțare interbancară:		16.024.324	632.278	2.494.071	9.208.662
8	Depozite operaționale		-	-	-	-
9	Alte tipuri de finanțare interbancară		16.024.324	632.278	2.494.071	9.208.662
10	Datorii interdependente		-	-	-	-
11	Alte datorii:	15.748	335.863	73	157.164	157.200
12	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR	15.748				
13	Toate celelalte datorii și instrumente de capital care nu sunt incluse în categoriile de mai sus		335.863	73	157.164	157.200
14	Finanțarea stabilă disponibilă (ASF) totală					18.185.475
Elemente de finanțare stabilă necesară (RSF)						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					43.515
EU-15a	Active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire		-	-	-	-
16	Depozite deținute la alte instituții financiare în scopuri operaționale		-	-	-	-
17	Împrumuturi și titluri de valoare performante:		4.550.487	2.222.891	9.829.624	10.291.800
18	Efectuarea de operațiuni de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari garantate cu active lichide de calitate ridicată de nivel 1 care fac obiectul unei marje de ajustare de 0 %		-	-	-	-
19	Efectuarea de operațiuni de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari garantate cu alte active și alte credite și avansuri pentru instituții financiare		1.258.095	61.260	426.188	582.627
20	Împrumuturi performante către clienți corporativi nefinanciari, împrumuturi către clienți de retail și întreprinderi mici, precum și împrumuturi către entități suverane și entități din sectorul public, din care:		3.030.186	2.081.018	7.716.225	9.691.596
21	Cu o pondere de risc mai mică sau egală cu 35 % în conformitate cu abordarea standardizată Basel II pentru riscul de credit		816.854	752.953	3.216.466	3.912.171
22	Ipoteci performante asupra bunurilor imobile locative, din care:		87.158	80.469	1.687.211	-
23	Cu o pondere de risc mai mică sau egală cu 35 % în conformitate cu abordarea standardizată Basel II pentru riscul de credit		72.054	67.672	1.487.232	-
24	Alte împrumuturi și titluri de valoare care nu se află în stare de nerambursare și care îndeplinesc criteriile pentru a fi considerate HQLA, inclusiv titlurile de capital tranzacționate la bursă și produsele bilanțiere aferente finanțării comerțului		175.049	144	-	17.577
25	Active interdependente					
26	Alte active:		4.736.886	58.650	428.802	908.309
27	Mărfuri fizice tranzacționate		-	-	-	-
28	Active furnizate ca marjă inițială pentru contracte derivate și contribuții la fondurile de garantare ale CPC		-	-	-	-
29	NSFR – active derivate		19.615	-	-	19.615
30	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR înainte de deducerea marjei de variație furnizate		-	-	-	-
31	Alte active care nu au fost incluse în categoriile de mai sus		4.717.270	58.650	428.802	888.693
32	Elemente extrabilanțiere		612.227	598.529	2.666.922	318.599
33	Total RSF					11.562.221
34	Indicatorul de finanțare stabilă netă (%)					157,28%

Raport privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor

LIQ2: Necesari de finanțare stabili(NSFR)

În continuare este prezentat calculul indicatorului NSFR la 30.06.2026:

Rata de finanțare stabilă

mii RON				
Data	Total ASF	Total RSF	Ratio	Exchange Rate
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
30-Sep-25	18.622.013	10.355.867	179,82%	5,0811
31-Dec-25	17.708.910	11.020.258	160,69%	5,0985
31-Mar-26	18.155.434	11.510.670	157,73%	5,0988
30-Jun-26	18.185.475	11.562.221	157,28%	5,2438

Raport privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor

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

mii RON

Comparatie intre active contabile si expunerea in scop calcul indicator Efect de Levier		30.06.2026
mii RON		
1	Total active conform situatiilor financiare publicate	29.192.443
2	Ajustarea pentru entitatile consolidate in scop contabil. dar care nu intra in sfera consolidarii prudentiale	172.924
3	(Ajustare pentru expunerile securizate 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	232.420
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)	2.899.828
11	(Ajustare pentru ajustarile prudente ale evaluarii si provizioanele specifice si generale care au redus fondurile proprii de nivel 1)	
EU-11a	(Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR)	-
EU-11b	(Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR)	-
12	Alte ajustari	-35.499
13	Indicatorul de masurare a expunerii totale	32.462.116

Raport privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor

LRCOM: Indicatorul Efectului de Levier

Cerințe de publicare acoperite: Art. 451 (1) (e) (3) CRR

Modelul EU LR2 - LRCOM: Publicarea informațiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier

Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR

mii RON		30-Jun-26	31-Dec-25
Expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT)			
1	Elementele bilanțiere (excluzând instrumentele financiare derivate și SFT-urile, dar incluzând garanțiile reale)	29.345.782	29.393.669
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	-	-
3	(Deducerea creanțelor înregistrate ca active pentru marja de variație în numerar constituită pentru tranzacțiile cu instrumente financiare derivate)	-	-
4	(Ajustarea pentru titlurile de valoare primite în cadrul operațiunilor de finanțare prin instrumente financiare recunoscute ca active)	-	-
5	(Ajustări generale pentru riscul de credit aferente elementelor bilanțiere)	-	-
6	(Cuantumurile activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	-35.499	-34.491
7	Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT-urilor)	29.310.284	29.359.178
Expuneri la instrumente financiare derivate			
8	Costul de înlocuire a tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR (și anume fără marja de variație în numerar eligibilă)	-	-
EU-8a	Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contribuția la costurile de înlocuire conform abordării standardizate simplificate	-	-
9	Cuantumurile majorărilor pentru expunerea viitoare potențială aferentă tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR	-	-
EU-9a	Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contribuția la expunerea viitoare potențială conform abordării standardizate simplificate	-	-
EU-9b	Expunerea stabilită în conformitate cu metoda expunerii inițiale	252.004	227.214
10	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (SA-CCR)	-	-
EU-10a	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (abordarea standardizată simplificată)	-	-
EU-10b	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (metoda expunerii inițiale)	-	-
11	Valoarea notională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise	-	-
12	(Compensările valorilor notionale efective ajustate și deducerile suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise)	-	-
13	Total expuneri din instrumente financiare derivate	252.004	227.214
Expuneri la operațiunile de finanțare prin instrumente financiare (SFT)			
14	Active SFT brute (fără recunoașterea compensării), după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări	-	-
15	(Cuantumurile compensate ale sumelor de plătit și de încasat în numerar ale activelor SFT brute)	-	-
16	Expunerea la riscul de credit al contrapărții aferentă activelor SFT	-	-
EU-16a	Derogarea pentru SFT-uri: expunerea la riscul de credit al contrapărții în conformitate cu articolul 429e alineatul (5) și cu articolul 222 din CRR	-	-
17	Expunerile la tranzacțiile instituției în calitate de agent	-	-
EU-17a	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente SFT-urilor compensate pentru clienți)	-	-
18	Totalul expunerilor din operațiuni de finanțare prin instrumente financiare	-	-
Alte expuneri extrabilanțiere			
19	Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea notională brută	8.171.034	7.960.844
20	(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	-5.271.206	-5.290.998
21	(Provizioanele generale deduse pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 și provizioanele specifice aferente expunerilor extrabilanțiere)	-	-
22	Expuneri extrabilanțiere	2.899.828	2.669.846
Expuneri excluse			
EU-22a	[Expunerile excluse din indicatorul efectului de levier de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) și litera (ca) din CRR]	-	-
EU-22b	[Expunerile exceptate în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR (bilanțiere și extrabilanțiere)]	-	-
EU-22c	[Expunerile excluse ale băncilor (sau ale unităților) publice de dezvoltare – investiții în sectorul public]	-	-
EU-22d	[Expunerile excluse ale băncilor (sau ale unităților) publice de dezvoltare – credite promoționale]	-	-
EU-22e	[Expuneri excluse care decurg din creditele promoționale de tipul „pass through” acordate de instituții care nu sunt bănci (sau unități) publice de dezvoltare]	-	-
EU-22f	[Părțile garantate excluse ale expunerilor care decurg din credite de export]	-	-
EU-22g	(Garanțiile reale excedentare depuse la agenți tripartiți excluse)	-	-
EU-22h	[Serviciile legate de CSD-uri ale CSD-urilor/instituțiilor, excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (o) din CRR]	-	-

Raport privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor

		30-Jun-26	31-Dec-25
EU-22i	[Servicii legate de CSD-uri ale instituțiilor desemnate, excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (p) din CRR]	-	-
EU-22j	(Reducerea valorii expunerii împrumuturilor de prefinanțare sau a împrumuturilor intermediare)	-	-
EU-22k	[Expuneri față de acționari excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (da) din CRR]	-	-
EU-22l	[Expuneri deduse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (q) din CRR]	-	-
EU-22m	(Total expuneri excluse)	-	-
Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale			
23	Fondurile proprii de nivel 1	3.045.729	3.048.709
24	Indicatorul de măsurare a expunerii totale	32.462.116	32.256.238
Indicatorul efectului de levier			
25	Indicatorul efectului de levier (%)	9,38%	9,45%
EU-25	Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul exceptării investițiilor în sectorul public și al creditelor promoționale) (%)	9,38%	9,45%
25a	Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) (%)	9,38%	9,45%
26	Cerința privind indicatorul minim al efectului de levier reglementată (%)	3,00%	3,00%
EU-26a	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	0,00%	0,00%
EU-26b	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de baza	0,00%	0,00%
27	Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	0,00%	0,00%
EU-27 a	Cerința globală privind indicatorul efectului de levier (%)	3,00%	3,00%
Alegerea privind dispozițiile tranzitorii și expunerile relevante			
EU-27b	Alegerea privind dispozițiile tranzitorii în scopul definirii indicatorului de măsurare a capitalului	NA	NA
Prezentarea valorilor medii			
28	Media valorilor zilnice ale activelor SFT brute, după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar	-	-
29	Valoarea de sfârșit de trimestru a activelor SFT brute, după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar	-	-
30	Indicatorul de măsurare a expunerii totale (inclusiv impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)	32.462.116	32.256.238
30a	Indicatorul de măsurare a expunerii totale (excluzând impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)	32.462.116	32.256.238
31	Indicatorul efectului de levier (inclusiv impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)	9,38%	9,45%
31a	Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)	9,38%	9,45%

Raport privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor

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)		30.06.2026
Mii RON		
EU-1	Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate), din care:	29.345.782
EU-2	Expuneri aferente portofoliului de tranzacționare	329.151
EU-3	<i>Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:</i>	<i>29.016.631</i>
EU-4	Obligațiuni garantate	-
EU-5	Expuneri considerate ca fiind suverane	11.107.629
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	2.619.646
EU-7	Instituții	1.285.064
EU-8	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	5.653.594
EU-9	Expuneri de tip retail	1.462.093
EU-10	Societăți	5.508.999
EU-11	Expuneri în stare de nerambursare	555.099
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit);	824.507

Raport privind cerințele de transparență și publicare a informațiilor

Cerințe de publicare acoperite: Art. 447 (h) CRR

5. Indicatorii de fonduri proprii și de pasive eligibile

CERINTA MINIMA DE FONDURI PROPRII SI DATORII ELIGIBILE LA 30.06.2026

EU KM2: Indicatori-cheie – MREL

Mii RON		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)				
		30.06.2026	30.06.2026	31.03.2026	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025
Fonduri proprii și datorii eligibile, rate și componente							
1	Fonduri proprii și datorii eligibile	3.594.138					
EU-1a	Dincare:fonduri proprii și datorii subordonate	3.594.138					
2	Cuantumultotalalexpuneriilariscagrupului der ezoluție(TREA)	13.484.559					
3	Fondurilepropriișidatoriileeligibilecaprocent dinTREA	26,65%					
EU-3a	Dincare:fonduripropriișidatoriisubordonate	26,65%					
4	Indicatoruldemăsurareaeexpuneriitotale(TEM) algrupului der ezoluție	32.462.116					
5	Fondurilepropriișidatoriileeligibilecaprocent dinTEM	11,07%					
EU-5a	Dincare:fonduri proprii sau datorii subordonate	11,07%					
6a	Seaplicăderogareaprivindsubordonareaprevă zutălaarticolul72balineatul(4)dinRegulament ul(UE)nr.575/2013?(Derogarea de5%)						
6b	Cuantumul agregatalinstrumentelordedatoriileligibile nes ubordonatepermisedacăseaplicăopțiuneadesu bordonareprevăzutălaarticolul72balineatul(3) dinRegulamentul(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 rândul1, împărțit la finanțarea emisă care este de rang egal cu datoriile excluse și care ar fi recunoscută perândul 1 dacă nu s-ar aplica nici un plafon (%)						
Cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL)							
EU-7	MREL ca procent dinTREA*)	21,01%					
EU-8	Din care: de atins cu fonduri proprii sau datorii subordonate	12,56%					
EU-9	MREL ca procent din TEM	4,84%					
EU-10	Din care:de atins cu fonduri proprii sau datoriis ubordonate	3,00%					

*) la aceasta cerință se adaugă 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 și 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.