



INFORMAȚII SUPUSE CERINȚELOR DE PUBLICARE

Grupul Financiar Banca Transilvania

T3

În conformitate cu Regulamentul UE 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit (CRR), Partea a 8-a

În conformitate cu prevederile următorului cadru de reglementare:

- Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit cu modificările și completările ulterioare.
- Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit, cu modificările ulterioare.
- Regulamentul nr. 3172/2024 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește publicarea de către instituții a informațiilor menționate în partea a opta titlurile II și III din regulamentul respectiv și de abrogare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 637/2021 al Comisiei.
- Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 637/2021 al comisiei din 15 martie 2021 de stabilire a unor standard 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 al Parlamentului European și al Consiliului.
- Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 763/2021 al comisiei din 23 aprilie 2021 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului și a Directivei nr. 59/2014 (UE) a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește raportarea în scopuri de supraveghere și publicarea cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile.

CUPRINS:

INTRODUCERE	4
DOMENIU DE APLICARE	5
FONDURI PROPRII	6
CERINȚE DE CAPITAL	9
RISUL DE LICHIDITATE SI DE FINANTARE.....	11

INTRODUCERE

Prin intermediul acestui document, Grupul Financiar Banca Transilvania urmărește îndeplinirea criteriilor tehnice privind transparența și publicarea conform cerințelor Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit precum și a Regulamentului nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit (CRR), Partea a 8-a.

Informațiile supuse cerințelor de publicare reprezintă rezultatul unei evaluări de ansamblu care vizează ariile menționate pe parcursul documentului, evaluarea realizându-se în conformitate atât cu cerințele, cât și cu frecvențele prevăzute în cadrul regulamentelor în vigoare prezentate anterior.

Datele prezentului document fac referire la data de raportare 30 septembrie 2025, dacă nu este altfel precizat.

Prezentul document este întocmit la nivel consolidat în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară.

Informațiile publicate în baza cerințelor de publicare în temeiul părții a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sunt disponibile pe pagina de internet a Băncii (<https://www.bancatransilvania.ro>).

DOMENIU DE APLICARE

Banca Transilvania S.A. („Societatea mamă”, „BT”) este o societate pe acțiuni înregistrată în România. Banca și-a început activitatea ca societate bancară în 1993, fiind autorizată de către Banca Națională a României („BNR”, „Banca Centrală”) să desfășoare activități în domeniul bancar. Banca și-a demarat activitatea în 1994 și serviciile desfășurate de aceasta se referă la activități bancare pentru persoane juridice și persoane fizice.

Grupul Banca Transilvania („Grupul”) cuprinde Societatea-mamă și filialele acesteia cu sediul în România și în Republica Moldova. Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale la data de 30 iunie 2025 cuprind Societatea mamă și subsidiarele sale (denumite în continuare „Grupul”).

Principalele domenii de activitate ale Grupului sunt:

- bancar, care este desfășurat de către Banca Transilvania S.A., Victoriabank S.A. și Salt Bank S.A.,
- leasing și credite de consum, care sunt desfășurate în special de BT Leasing Transilvania IFN S.A., BT Direct IFN S.A., BT Microfinanțare IFN S.A. și BT Leasing MD S.R.L.,
- managementul activelor, activitate desfășurată de BT Asset Management S.A.I. S.A. și INNO Investments S.A.I. S.A. (OTP Asset Management S.A.I. S.A.),
- servicii de brokeraj și investiții desfășurate de BT Capital Partners S.A. și
- management al fondurilor de pensii prin BT Pensii S.A..

De asemenea, Banca deține controlul în două fonduri de investiții pe care le și consolidează.

Prezentarea detaliată a informațiilor de mai sus se regăsește în cadrul Situațiilor financiare interimare, sumarizate, consolidate și individuale la 30 septembrie 2025 publicate pe site-ul pagina de internet a Băncii (<https://www.bancatransilvania.ro>).

FONDURI PROPRII

CERINȚE REFERITOARE LA FONDURILE PROPRII

Fondurile proprii ale Grupului și Băncii, conform reglementărilor legale în vigoare privind adecvarea capitalului, includ:

- fonduri proprii de nivel I de baza, care cuprind capitalul social subscris și vărsat, prime de capital, rezerve eligibile, rezultatul reportat și deducerile prevăzute de legislația în vigoare;
- fonduri proprii de nivel II, care includ împrumuturile subordonate și deducerile prevăzute de legislația în vigoare.

Formularul KM1 - Model pentru indicatorii-cheie

Banca Transilvania a ales să aplice până la 31 decembrie 2025 tratamentul temporar al câștigurilor și al pierderilor nerealizate evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, în conformitate cu art. 468 din Regulamentul (EU) 575/2013, modificat prin Regulamentul (EU) 2024/1623 din 31 mai 2024. Banca elimină din calculul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază cuantumul calculat conform prevederilor regulamentului.

Mii Ron

		a	b	c	d	e
		30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024
	Fonduri proprii disponibile (cuantumuri)					
1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	16,983,039	17,467,520	15,835,536	16,707,830	15,643,698
	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	16,983,039	17,467,520	15,835,536	16,117,842	15,119,082
	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	15,627,674	15,914,125	14,182,259	14,816,360	14,329,167
2	Fonduri proprii de nivel 1	16,983,039	17,467,520	15,835,536	16,707,830	15,643,698
	Fonduri proprii de nivel 1, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	16,983,039	17,467,520	15,835,536	16,117,842	15,119,082
	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	15,627,674	15,914,125	14,182,259	14,816,360	14,329,167
3	Fonduri proprii totale	18,959,468	19,467,052	17,915,681	18,809,175	17,745,513
	Fonduri proprii totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	18,959,468	19,467,052	17,915,681	18,219,187	17,220,898

	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	17,604,103	17,913,657	16,262,404	16,917,704	16,430,982
Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor						
4	Cuantumul total al expunerii la risc	95,671,785	93,736,480	89,847,607	87,865,302	79,980,144
4a	Cuantumul total al expunerii la risc- înainte de aplicarea pragului minim	95,671,785	93,736,480	89,847,607		
Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)						
5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază (%)	17.75%	18.63%	17.62%	19.02%	19.56%
	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	17.75%	18.63%	17.62%	18.44%	19.00%
	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	16.33%	16.98%	15.78%	16.95%	18.01%
5a	Nu se aplica					
5b	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază luând în considerare TREA fara aplicarea pragului minim (%)					
6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	17.75%	18.63%	17.62%	19.02%	19.56%
	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	17.75%	18.63%	17.62%	18.44%	19.00%
	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	16.33%	16.98%	15.78%	16.95%	18.01%
6a	Nu se aplica					
6b	Rata fondurilor proprii de nivel 1 luând în considerare TREA fara aplicarea pragului minim (%)					
7	Rata fondurilor proprii totale (%)	19.82%	20.77%	19.94%	21.41%	22.19%
	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	19.82%	20.77%	19.94%	20.84%	21.64%
	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	18.40%	19.11%	18.10%	19.35%	20.65%
7a	Nu se aplica					
7b	Rata fondurilor proprii totale luând în considerare TREA fara aplicarea pragului minim (%)					
Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj în cuantumul ponderat la risc al expunerilor)						
EU 7d	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	3.84%	3.84%	3.83%	3.83%	3.83%

EU 7e	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază (%)	2.16%	2.16%	2.15%	2.15%	2.15%
EU 7f	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 (%)	2.88%	2.88%	2.87%	2.87%	2.87%
EU 7g	Cerințe totale de fonduri proprii SREP (%)	11.84%	11.84%	11.83%	11.83%	11.83%
Cerința amortizorului combinat și cerința 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 macroprudențial sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru (%)					
9	Amortizorul anticiclic de capital specific instituției (%)	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
EU 9a	Amortizorul de risc sistemic (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
10	Amortizorul instituțiilor de importanță sistemică globală (%)					
EU 10a	Amortizorul altor instituții de importanță sistemică (%)	2.50%	2.50%	2.00%	2.00%	2.00%
11	Cerința de amortizor combinat (%)	6.00%	6.00%	5.50%	5.50%	5.50%
EU 11a	Cerințele globale de capital (%)	17.84%	17.84%	17.33%	17.33%	17.33%
12	Fondurile proprii de nivel 1 de bază după îndeplinirea cerințelor totale de fonduri proprii SREP (%)	8.87%	9.75%	8.75%	10.14%	10.69%
Indicatorul efectului de levier						
13	Indicatorul de măsurare a expunerii totale	220,167,613	214,723,935	214,098,664	217,035,610	209,265,666
14	Indicatorul efectului de levier	7.71%	8.13%	7.40%	7.70%	7.48%
	Indicatorul efectului de levier, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	7.71%	8.13%	7.40%	7.45%	7.24%
	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	7.10%	7.41%	6.62%	6.89%	6.89%
Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de asigurare a expunerii totale)						
EU 14a	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	-	-	-	-	-
EU 14b	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază (puncte procentuale)	-	-	-	-	-
EU 14c	Cerințele totale privind indicatorul efectului de levier din cadrul SREP (%)	-	-	-	-	-
Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier și cerința globală privind indicatorul efectului de levier (ca procentaj din indicatorul e măsurare a expunerii totale)						
EU 14d	Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)					
EU 14e	Cerința globală privind indicatorul efectului de levier (%)					
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (valoarea ponderată – medie)	67,426	69,508	64,481	65,291	63,809
EU 16a	Leșiri de numerar - Valoare ponderată totală	30,210	30,628	29,576	29,271	28,165
EU 16b	Intrări de numerar – Valoare ponderată totală	14,987	11,185	14,378	16,476	13,983
16	Leșiri de numerar nete totale (valoarea ajustată)	15,410	19,578	15,307	12,900	14,303
17	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	438%	355%	421%	506%	446%
Indicatorul de finanțare stabilă net						

18	Finanțarea stabilă disponibilă totală	175,035,184	174,639,235	169,644,305	172,070,130	164,967,000
19	Finanțarea stabilă necesară totală	76,920,828	75,083,218	68,618,353	65,334,161	68,109,843
20	Indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR) (%)	228%	233%	247%	263%	242%

CERINȚE DE CAPITAL

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania este o componentă a procesului de administrare și de conducere a Grupului, a culturii decizionale a acestuia, care vizează ca organul de conducere să asigure identificarea, măsurarea, agregarea și monitorizarea în mod adecvat a riscurilor Grupului, deținerea unui capital intern adecvat la profilul de risc și utilizarea și dezvoltarea unor sisteme solide de administrare a riscurilor.

Pentru alocarea necesarului de capital, Banca și Grupul folosesc următoarele metode de calcul:

- Riscul de credit: metoda de calcul a activelor ponderate la risc este abordarea standard;
- Riscul de credit al contrapartii: metoda de calcul a activelor ponderate la risc este metoda standard;
- Riscul de piață: pentru calculul necesarului de capital aferent riscului valutar și pentru portofoliul de tranzacționare este utilizată metoda standard;
- Riscul operațional: pentru calculul necesarului de capital pentru acoperirea riscului operațional este aplicata de Banca metoda Componentei Indicatorului de Afaceri (BIC).

Grupul gestionează în mod dinamic baza sa de capital, prin monitorizarea ratelor de capital reglementate, anticipând modificările corespunzătoare necesare pentru atingerea obiectivelor sale, precum și optimizarea componenței activelor și a capitalurilor proprii.

Planificarea și monitorizarea au în vedere, pe de o parte, totalul fondurilor proprii (fonduri proprii de nivel 1 de bază, fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și fonduri proprii de nivel 2) și, pe de altă parte, expunerile ponderate la risc (RWA).

CERINȚE REFERITOARE LA CAPITAL

Formularul 4: UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA

Mii Ron

		a	b	c
	Prezentare generala a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc	RWA		Cerinte minime de capital
		30.09.2025	30.06.2025	30.09.2025
1	Riscul de credit (excluzând CCR)	76,876,708	75,468,653	6,150,137
2	Din care abordarea standardizată	76,876,708	75,468,653	6,150,137
3	Din care abordarea IRB (FIRB) de bază		-	-
4	Din care abordarea bazata pe incadrare		-	-
4a	Din care titluri de capital care fac obiectul metodei simple de ponderare la risc		-	-
5	Din care abordarea IRB (AIRB) avansată		-	-
6	Risul de credit al contrapartii CCR	93,739	112,576	7,499
7	Din care metoda standardizată	93,739	112,576	7,499
8	Din care metoda modelului intern (MMI)		-	-
8a	Din care expuneri fata de o CPC		-	-
9	Din care alte CCR		-	-
10	Riscul de ajustare a evaluării creditului - risc CVA	180,235	192,408	14,419

EU 10a	Din care abordarea standardizată (SA)	-	-	-
EU 10b	Din care abordarea de bază (F-BA și R-BA)	180,235	192,408	14,419
EU 10c	Dintre care abordarea simplificată	-	-	-
11	Nu se aplica	-	-	-
12	Nu se aplica	-	-	-
13	Nu se aplica	-	-	-
14	Nu se aplica	-	-	-
15	Risc de decontare	-	-	-
16	Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare (după plafon)	-	-	-
17	Din care abordarea SEC-IRBA	-	-	-
18	Din care SEC_ERBA (incusiv IAA)	-	-	-
19	Din care abordarea SEC-SA	-	-	-
19a	Din care 1 250%/deducere	-	-	-
20	Riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa (riscul de piata)	-	-	-
21	Din care abordarea standardizată alternativă (A-SA)	-	-	-
21a	Din care abordarea standardizată simplificată (S-SA)	4,569,719	4,011,459	365,578
22	Din care abordarea modelelor interne alternative (A-IMA)	-	-	-
22a	Expuneri mari	-	-	-
23	Reclasificări între portofoliul de tranzacționare și cele din afara acestuia	-	-	-
24	Riscul operațional	13,951,385	13,951,385	1,116,111
24a	Expunerea la criptoactive	-	-	-
25	Cuquantumuri sub pragurile de deducere (supuse unei ponder de risc de 250%)	-	-	-
26	Pragul minim privind cerintele de capital aplicat (%)	-	-	-
27	Ajustarea pragului minim (înainte de aplicarea plafonului tranzitoriu)	-	-	-
28	Ajustarea pragului minim (după aplicarea plafonului tranzitoriu)	-	-	-
29	Total	95,671,785	93,736,480	7,653,743

Banca Transilvania a ales să aplice dispozițiile tranzitorii în conformitate cu art. 500a din CRR privind tratamentul temporar al datoriei publice emise în moneda altui stat membru.

Formular CMS1 – Comparație a RWA modelate și standardizate la nivel de risc

Mii Ron

		a	b	c	d	EU d
		RWA				
		RWEA pentru abordările bazate pe modele pe care bancile au aprobarea autoritatilor de supraveghere sa le utilizeze	RWEA pentru portofoliile în cazul carora se utilizeaza abordari standardizate	RWEA efective totale (a + b)	RWEA calculate utilizând abordarea standardizata completa	RWEA care reprezintă baza pragului minim privind cerințele de capital
1	Riscul de credit (cu excepția riscului de credit al contrapărții)		76,876,708	76,876,708		
2	Riscul de credit al contrapartidei		93,739	93,739		
3	Ajustarea evaluării creditului		180,235	180,235		
4	Expunerile din securitizare în portofoliul bancar		-	-		
5	Riscul de piata		4,569,719	4,569,719		
6	Risc operational		13,951,385	13,951,385		
7	Alte cuantumuluri ponderate la risc ale expunerii		-	-		
8	Total		95,671,785	95,671,785		

RISUL DE LICHIDITATE SI DE FINANTARE

Riscul de lichiditate este riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului, determinat de incapacitatea băncii de a-și îndeplini obligațiile la scadența acestora.

Riscul de lichiditate are două componente principale: fie dificultăți în procurarea fondurilor la scadențele aferente, necesare pentru refinanțarea activelor curente, fie incapacitatea de a transforma un activ în lichiditate la o valoare apropiată de valoarea sa justă, într-o perioadă de timp rezonabilă. Grupul se preocupă în permanență de contracararea acestui tip de risc.

Grupul are acces la surse de finanțare diversificate. Fondurile sunt atrase printr-o gamă de instrumente de tipul depozite ale clienței sau ale băncilor partenere, împrumuturi de la instituții de dezvoltare și instituții financiare precum și capital social. Accesul la surse variate de finanțare îmbunătățește flexibilitatea atragerii de fonduri, limitează dependența față de un singur tip de finanțare și de un tip de partener și conduce la o scădere generală a costurilor implicate de atragerea de fonduri. Grupul încearcă să mențină un echilibru între continuitatea și flexibilitatea atragerii de fonduri, prin contractarea de datorii cu scadențe diferite și în valute diferite. Grupul controlează în permanență riscul de lichiditate identificând și monitorizând modificările de finanțări și diversificând baza de finanțare.

Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor din cadrul Băncii este responsabil cu analiza periodică a indicatorilor de lichiditate și cu stabilirea de măsuri de corecție a structurilor bilanțiere, astfel încât să elimine abaterile considerate inacceptabile, din perspectiva managementului riscului de lichiditate.

Apetitul la riscul de lichiditate pentru anul 2025 a fost adoptat *scăzut* datorită corelației structurale corespunzătoare a activelor și pasivelor băncii, mixului de instrumente de fructificare a excedentelor temporare de lichidități, dar și a ponderii resurselor stabile, atrase de la clienți în totalul resurselor atrase, în mod conștient și adaptat condițiilor de piață, internă și internațională, dar și de dezvoltare a instituției pe baze solide în contextul cadrului legislativ actual, având ca scop îmbinarea cerințelor prudențiale cu cerințele de profitabilitate. Banca gestionează lichiditatea la nivel centralizat.

În stabilirea tipurilor de instrumente folosite de trezorerie pentru fructificarea excedentelor temporare de lichiditate, principiile fundamentale sunt: deținerea unui portofoliu diversificat de plasamente (peste 5 tipuri/clase), având în vedere corelația inversă între gradul de risc și gradul de lichiditate, stabilindu-se niveluri minime și /sau maxime acceptate pentru categoriile semnificative de plasamente, acordând o atenție deosebită activelor lichide, ușor convertibile în lichidități sau care îndeplinesc calitatea de active eligibile pentru garantare, fără afectarea importantă a randamentului inițial al investiției, respectiv profitabilitatea acestora.

În vederea gestiunii sănătoase a riscului de lichiditate, Grupul urmărește permanent atragerea de lichidități prin operațiunile de trezorerie, finanțări externe, piețe de capital etc., ținând cont de diverși factori precum ratingul emitentului, maturitatea și dimensiunea emisiunii, piețele pe care se tranzacționează.

Managementul operativ al lichidității se realizează pe mai multe orizonturi intraday, zilnic și pe perioade mai lungi de timp, printr-o politică de administrare a lichidității care cuprinde administrarea activelor prin prisma capacității de tranzacționare pe piață și componența pasivelor, administrarea lichidității pe principalele valute, definirea unor indicatori de lichiditate monitorizați zilnic, inclusiv a unor indicatori de avertizare timpurie, evaluarea fluxurilor de numerar viitoare și a neconcordanțelor dintre acestea și a capacității de contrabalansare, elaborarea unui plan alternativ de administrare a lichidității, astfel încât să asigure executarea tuturor decontărilor/plăților asumate de bancă, în nume propriu sau în numele clienților, în RON sau valută, pe cont sau în numerar în limitele interne, legale, obligatorii.

De asemenea, Banca ține cont de o rezervă de lichiditate în principal formată din numerar, titluri de stat libere de gaj și excedentul de rezervă minimă obligatorie, cu scopul de acoperire a nevoii suplimentare de lichiditate care poate apărea pe o perioadă scurtă de timp, în condiții de stres.

Pe parcursul anului 2025, Banca a înregistrat niveluri confortabile ale indicatorilor de lichiditate, demonstrând astfel o poziție solidă, bucurându-se de o lichiditate confortabilă, într-un context economic general fragil.

Sursa principală de finanțare este reprezentată de segmentul Retail, care în cadrul indicatorului LCR primește și cele mai mici rate de ieșire. În cadrul segmentului Retail cea mai mare pondere o reprezintă conturile cu care banca are o relație stabilă.

Alte surse importante pentru bancă din punct de vedere al diversificării, dar care au rate mai mari de ieșire, sunt: depozitele aparținând corporațiilor, linii de finanțare de la instituții financiare (bănci și instituții de dezvoltare).

Informații cantitative despre LCR prezintă valorile și datele pentru fiecare dintre cele patru trimestre calendaristice anterioare datei publicării, calculate ca medii simple ale observațiilor de la sfârșitul fiecărei luni, pe durata celor 12 luni care preced sfârșitul fiecărui trimestru.

Media LCR a băncii de 433% (media de douăsprezece luni) la 30 septembrie 2025, a fost calculată în conformitate cu cadrul normativ intern, în timp ce LCR la 30 septembrie 2025 a înregistrat valoarea de 438%.

Valoarea LCR este calculată în toate valutele semnificative care reprezintă cel puțin 5% din Bilanțul total (RON, EUR și agregat în RON). Nu există niciun apetit explicit privind riscul LCR pentru monedele specifice, însă, conform articolului 4 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, toate rezultatele privind rata de acoperire a lichidităților sunt monitorizate.

LCR		a				b			
Domeniul de aplicare al consolidării individual		Valoarea totală neponderată (medie)				Valoarea totală ponderată (medie)			
EqRon (milioane)		30 septembrie 2025	30 iunie 2025	31 martie 2025	31 decembrie 2024	30 septembrie 2025	30 iunie 2025	31 martie 2025	31 decembrie 2024
EU 1a	Trimestrul care se încheie la (ZZ luna AAAA)	12	12	12	12	12	12	12	12
EU 1b	Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor	12	12	12	12	12	12	12	12
ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICATĂ									
1	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					67,426	69,508	64,481	65,291
NUMERAR -IESIRI									
2	Depozite retail si depozite ale clientilor intreprinderi mici , din care:	136,926	135,756	133,934	131,541	11,415	11,427	11,295	10,964
3	Depozite stabile	84,366	83,655	80,806	79,896	4,218	4,183	4,040	3,995
4	Depozite mai puțin stabile	51,303	50,749	51,892	50,566	5,939	5,892	6,018	5,890
5	Finantare interbancara negarantata	34,933	34,033	34,910	35,288	18,355	18,690	17,796	17,759
6	Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite in retele de banci cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Depozite neoperationale (toate contrapartile)	34,933	34,033	34,910	35,288	18,355	18,690	17,796	17,759
8	Depozite negarantate	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Finantare interbancara garantata					-	-	-	-
10	Cerinte suplimentare	4,705	4,595	4,626	4,671	276	274	278	334
11	Iesiri generate de expunerile din instrumente financiare derivate si alte cerinte în materie de garantii reale	17	23	27	23	17	23	27	23
12	Iesiri generate de pierderi de finanțare pentru produse de tip datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilitati de credit si de lichiditate	4,687	4,572	4,599	4,648	258	251	251	311
14	Alte obligații de finantare contractuale	2,287	2,074	1,670	1,671	165	237	207	215
15	Alte obligații de finantare contingente	67	57	52	1,620	-	-	-	-
16	TOTAL Iesiri DE NUMERAR					30,210	30,628	29,576	29,271
NUMERAR - INTRARI									
17	Creditare garantata (de exemplu, contracte reverse repo)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Intrari din expuneri pe deplin performante	15,819	10,503	14,770	17,320	14,001	8,547	13,216	15,548
19	Alte intrari de numerar	987	2,638	1,162	939	987	2,638	1,162	928
EU-19a	(Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în țări terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denuminate în monede neconvertibile)					-	-	-	-
EU-19b	(Intrări excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată)					-	-	-	-
20	TOTAL INTRARI DE NUMERAR	16,805	13,140	15,932	18,259	14,987	11,185	14,378	16,476
EU-20a	Intrări exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Intrări care fac obiectul plafonului de 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 %	16,805	13,140	15,932	18,259	14,987	11,185	14,378	16,476
VALOAREA AJUSTATĂ TOTALĂ									
EU-21	REZERVA DE LICHIDITATE					67,426	69,508	64,481	65,291
22	TOTAL Iesiri NETE DE NUMERAR					15,410	19,578	15,307	12,900
23	INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)					438%	355%	421%	506%

