
RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENTA SI PUBLICARE semestrul I - 2024

Introducere

Prezentul Raport este conceput pentru alinierea Bancii la cerintele Regulamentului (UE) 2019/876 al Parlamentului European și al Consiliului din 20 mai 2019 - de modificare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 și a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, cerintele 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 care fac obiectul publicării semestriale, la nivelul CEC Bank S.A.:

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

Modelul EU CC1-Compozitia fondurilor proprii reglementate

		Grup	Banca
		Cuatumuri (mil.lei)	Cuatumuri (mil.lei)
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): instrumente și rezerve			
1	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	2.499,75	2.499,75
	din care: instrument de tip 1	2.499,75	2.499,75
	din care: instrument de tip 2	-	-
	din care: instrument de tip 3	-	-
2	Rezultatul reportat	(91,22)	(91,22)
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve)	2.273,38	2.268,79
EU-3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale	43,49	43,49
4	Cuatumul elementelor eligibile mentionate la articolul 484 alineatul (3) și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 de baza	-	-
5	Interesele minoritare (cuatumul care poate fi inclus in fondurile proprii de nivel 1 de baza consolidate)	-	-
EU-5a	Profiturile interimare verificate in mod independent. dupa deducerea oricaror obligatii sau dividende previzibile	-	-
6	Fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET1) inainte de ajustarile de reglementare	4.725,40	4.720,81
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): ajustari de reglementare			
7	Ajustarile de valoare suplimentare (valoare negativa)	(27,50)	(27,50)
8	Imobilizarile necorporale (excluzand obligatiile fiscale aferente) (valoare negativa)	(143,65)	(143,50)
9	Nu se aplica	-	-
10	Creantele privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare. cu excluderea celor rezultate din diferente temporare [fara obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativa)	-	-
11	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justa. reprezentand castiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de numerar ale instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa	-	-
12	Valorile negative care rezulta din calcularea cuantumurilor pierderilor așteptate	-	-
13	Orice creștere a capitalului propriu care rezulta din activele securitizate (valoare negativa)	-	-
14	Castigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justa a datoriiilor și care rezulta din modificarea propriei calitati a creditului	-	-
15	Activele fondului de pensii cu beneficii determinate (valoare negativa)	-	-
16	Detinerile directe. indirecte și sintetice ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de baza (valoare negativa)	-	-
17	Detinerile directe. indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar. daca aceste entitati și institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoare negativa)	-	-
18	Detinerile directe. indirecte și sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (cuantum peste pragul de 10 % și excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa)	-	-
19	Detinerile directe. indirecte și sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (cuantum peste pragul de 10 % și excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa)	-	-
20	Nu se aplica	-	-
EU-20a	Cuatumul expunerii aferent urmatoarelor elemente care se califica pentru o pondere de risc de 1 250 %. atunci cand institutia opteaza pentru alternativa deducerii	-	-
EU-20b	din care: detineri calificate din afara sectorului financiar (valoare negativa)	-	-
EU-20c	din care: pozitii din securitizare (valoare negativa)	-	-
EU-20d	din care: tranzactii incomplete (valoare negativa)	-	-
21	Creantele privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare [cuantumul peste pragul de 10 %. cu deducerea obligatiilor fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativa)	-	-

22	Cuantumul peste pragul de 17.65 % (valoare negativa)	-	-
23	din care: detineri directe, indirecte și sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa	-	-
24	Nu se aplica	-	-
25	din care: creante privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare	-	-
EU-25 a	Pierderile exercitiului financiar in curs (valoare negativa)	-	-
EU-25b	Impozitele previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de baza, cu exceptia cazului in care institutia ajusteaza corespunzator cuantumul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de baza, in masura in care astfel de impozite reduc cuantumul pana la care aceste elemente pot fi utilizate pentru acoperirea riscurilor sau a pierderilor (valoare negativa)	-	-
26	Nu se aplica	-	-
27	Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) care depășesc elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale institutiei (valoare negativa)	-	-
27a	Alte ajustari de reglementare	104,22	104,22
28	Ajustari reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza (CET1)	(66,93)	(66,78)
29	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	4.658,47	4.654,03
Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente			
30	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	-	-
31	din care: clasificate drept capital propriu in conformitate cu standardele contabile aplicabile	-	-
32	din care: clasificate drept datorii in conformitate cu standardele contabile aplicabile	-	-
33	Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 484 alineatul (4) din CRR și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-	-
EU-33a	Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 494a alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-	-
EU-33b	Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 494b alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-	-
34	Fondurile proprii de nivel 1 de baza eligibile incluse in fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse pe randul 5) emise de filiale și detinute de parti terte	-	-
35	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminarii progresive	-	-
36	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) inainte de ajustarile de reglementare		
Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustari de reglementare			
37	Detinerile directe, indirecte și sintetice ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (valoare negativa)	-	-
38	Detinerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar, daca aceste entitati și institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoare negativa)	-	-
39	Detinerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (valoare peste pragul de 10 % și excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa)	-	-
40	Detinerile directe, indirecte și sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa)	-	-
41	Nu se aplica	-	-
42	Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 2 (T2) care depășesc elementele de fonduri proprii de nivel 2 ale institutiei (valoare negativa)	-	-
42a	Alte ajustari de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	-	-
43	Ajustari 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)	4.658,47	4.654,03
Fondurile proprii de nivel 2 (T2): instrumente			
46	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	1.400,00	1.400,0
47	Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 484 alineatul (5) din CRR și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 2, astfel cum se descrie la articolul 486 alineatul (4) din CRR	-	-
EU-47a	Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 494a alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 2	-	-
EU-47b	Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 494b alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 2	-	-

48	Instrumentele de fonduri proprii eligibile incluse in fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare și instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar neincluse pe randul 5 sau 34) emise de filiale și deținute de parti terte	-	-
49	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive	-	-
50	Ajustările pentru riscul de credit	-	-
51	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) înainte de ajustările de reglementare	1.400,00	1.400,0
Fondurile proprii de nivel 2 (T2): ajustări de reglementare			
52	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate (valoare negativă)	-	-
53	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și institutia dețin participatii reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoare negativă)	-	-
54	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care institutia nu deține o investiție semnificativă (cuantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	-	-
54a	Nu se aplica	-	-
55	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care institutia deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	-	-
56	Nu se aplica	-	-
EU-56a	Deducerile eligibile din datoriile eligibile care depășesc elementele de datorii eligibile ale institutiei (valoare negativă)	-	-
EU-56b	Alte ajustări de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 2	-	-
57	Ajustările de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)	-	-
58	Fondurile proprii de nivel 2 (T2)	1.400,00	1.400,00
59	Fondurile proprii totale (TC = T1 + T2)	6.058,47	6.054,03
60	Cuantumul total al expunerii la risc	27.087,99	27.047,48
Ratele de acoperire a capitalului și cerințele de capital, inclusiv amortizoarele			
61	Fondurile proprii de nivel 1 de bază	17,20%	17,21%
62	Fondurile proprii de nivel 1	17,20%	17,21%
63	Fonduri proprii totale	22,37%	22,38%
64	Cerințele globale de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale institutiei	5,50%	5,50%
65	din care: cerința privind amortizorul de conservare a capitalului	2,50%	2,50%
66	din care: cerința privind amortizorul anticiclic de capital	1,00%	1,00%
67	din care: cerința privind amortizorul de risc sistemic	1,00%	1,00%
EU-67a	din care: cerința privind amortizorul pentru institutii globale de importanță sistemică (G-SII) sau alte institutii de importanță sistemică (O-SII)	1,00%	1,00%
EU-67b	din care: cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	0,00%	0,00%
68	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procentaj din cuantumul expunerii la risc) disponibile după îndeplinirea cerințelor de capital minim	11,70%	11,71%
Minime naționale (dacă diferă de Basel III)			
69	Nu se aplica		
70	Nu se aplica		
71	Nu se aplica		
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 institutia nu deține o investiție semnificativă (cuantum sub pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)		
73	Deținerile directe și indirecte ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care institutia deține o investiție semnificativă (cuantum sub pragul de 17.65 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)		
74	Nu se aplica		
75	Creanțele privind impozitul amanat rezultate din diferențe temporare [cuantum sub pragul de 17.65 %, excluzând obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR]		
Plafoane 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		
78	Ajustările pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2 ținând cont de expunerile care fac obiectul abordării bazate pe modele interne de rating (înainte de aplicarea plafonului)		
79	Plafonul pentru includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării bazate pe modele interne de rating		
Instrumente de capital care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă (aplicabile numai între 1 ianuarie 2014 și 1 ianuarie 2022)			
80	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de baza care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă		
81	Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 de baza din cauza plafonului (depașire a plafonului după răscurparari și scadente)		
82	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă		
83	Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar din cauza plafonului (depașire a plafonului după răscurparari și scadente)		
84	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă		
85	Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 2 din cauza plafonului (depașire a plafonului după răscurparari și scadente)		

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

		Grup	Banca
		Informații calitative sau cantitative - Format liber	Informații calitative sau cantitative - Format liber
1	Emitentul	(mil. lei)	(mil. lei)
2	Identificator unic (de exemplu, CUSIP, ISIN sau identificator Bloomberg pentru plasare privată)		
3	Legile aplicabile instrumentului	CRR	CRR
<i>Tratamentul de reglementare</i>			
4	Norme CRR tranzitorii	Nivel 2	Nivel 2
5	Norme CRR post-tranzitorii	Nivel 2	Nivel 2
6	Eligibil la nivel individual/(sub)consolidat/individual și (sub)consolidat	Individual	Individual
7	Tipul de instrument (tipurile trebuie specificate de fiecare jurisdicție)	Imprumut subordonat	Imprumut subordonat
8	Valoarea recunoscută în cadrul capitalului reglementat (moneda în milioane, la cea mai recentă dată de raportare)	1.400 RON	1.400 RON
9	Valoare nominală a instrumentului	1.400 RON	1.400 RON
9a	Prețul de emisiune	1.400 RON	1.400 RON
9b	Prețul de răscumpărare	1.400 RON	1.400 RON
10	Clasificarea contabilă	datorii la cost amortizat	datorii la cost amortizat
11	Data inițială a emiterii	31.12.2021	31.12.2021
12	Perpetuu sau cu durată nedeterminată	cu scadenta	cu scadenta
13	Scadență inițială	31.12.2031	31.12.2031
14	Opțiune de cumpărare de către emitent sub rezerva aprobării prealabile din partea autorității de supraveghere	nu	nu
15	Data facultativă a exercitării opțiunii de cumpărare, datele exercitării opțiunilor de cumpărare condiționale și valoarea de răscumpărare	N/A	N/A
16	Date subsecvente ale exercitării opțiunii de cumpărare, după caz	N/A	N/A
<i>Cupoane / dividende</i>			
17	Dividend/cupon fix sau variabil	N/A	N/A

18	Rata cuponului și orice indice aferent	N/A	N/A
19	Existența unui mecanism de tip "dividend stoper"	N/A	N/A
20a	Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința calendarului)	N/A	N/A
20b	Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința cuantumului)	N/A	N/A
21	Existența unei intensificări sau a unui alt stimulent pentru răscumpărare	N/A	N/A
22	Noncumulativ or cumulativ	N/A	N/A
23	Convertibil sau neconvertibil	N/A	N/A
24	Dacă este convertibil, factorul (factorii) care declanșează conversia	N/A	N/A
25	Dacă este convertibil, total sau parțial	N/A	N/A
26	Dacă este convertibil, rata de conversie	N/A	N/A
27	Dacă este convertibil, conversie obligatorie sau opțională	N/A	N/A
28	Dacă este convertibil, specificați tipul de instrument în care poate fi convertit	N/A	N/A
29	Dacă este convertibil, specificați emitentul instrumentului în care este convertit	N/A	N/A
30	Caracteristici de notare	N/A	N/A
31	În cazul reducerii, factorul (factorii) care o declanșează	N/A	N/A
32	În caz de depreciere, total sau parțial	N/A	N/A
33	În caz de depreciere, permanent sau temporar	N/A	N/A
34	În cazul reducerii temporare a valorii, descrierea mecanismului de amortizare	N/A	N/A
35	Poziția în ierarhia de subordonare în caz de lichidare (specificați tipul de instrument imediat superior instrumentului)	N/A	N/A
36	Caracteristici de tranziție neconforme	N/A	N/A
37	In caz afirmativ, specificați caracteristicile neconforme	N/A	N/A

CEC Bank S.A aplica masurile tranzitorii descrise la articolul 473a (Regulamentul (UE) nr.575/2013) referitoare la IFRS 9. Impactul total legat de provizioanele de risc de credit calculat in conformitate cu cerintele IFRS 9 este luat in considerare la calcularea fondurilor proprii, a indicatorului de capital si a indicatorului efectului de levier.

Formular privind compararea fondurilor proprii, a ratelor de capital și a indicatorului efectului de levier ale instituțiilor în funcție de aplicarea sau neaplicarea măsurilor tranzitorii pentru IFRS 9 sau ECL analoge și în funcție de aplicarea sau neaplicarea tratamentului temporar în conformitate cu articolul 468 din CRR:

Formularul cantitativ - Grup				
		T	T-2	T-4
		30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023
	Fonduri proprii (valori)			
1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază	4.658,5	4.781,6	4.122,9
2	Fonduri proprii de nivel 1 de bază, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	4.554,2	4.574,9	3.944,7
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	4.658,5	4.781,6	4.122,9
3	Fonduri proprii de nivel 1	4.658,5	4.781,6	4.122,9
4	Fonduri proprii de nivel 1, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	4.554,2	4.574,9	3.944,7
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	4.658,5	4.781,6	4.122,9

5	Fonduri proprii totale	6.058,5	6.181,6	5.522,9
6	Fonduri proprii totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	5.954,2	5.974,9	5.344,7
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	6.058,5	6.181,6	5.522,9
7	Active ponderate la risc totale	27.087,99	25.621,00	24.210,58
8	Active ponderate la risc totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	26.992,37	25.424,59	24.038,17
9	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din valoarea expunerii la risc)	17,20%	18,66%	17,03%
10	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	16,87%	17,99%	16,40%
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	16,87%	17,99%	16,40%
11	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc)	17,20%	18,66%	17,03%
12	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	16,87%	17,99%	16,40%
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	16,87%	17,99%	16,40%
13	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc)	22,37%	24,13%	22,81%
14	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	22,06%	23,50%	22,22%
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	22,06%	23,50%	22,22%
15	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	101.796,47	87.549,09	73.381,99
16	Indicatorul efectului de levier	4,58%	5,46%	5,62%
17	Indicatorul efectului de levier, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	4,47%	5,23%	5,39%
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	4,47%	5,23%	5,39%

Formularul cantitativ - Banca

		T	T-2	T-4
		30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023
Fonduri proprii (valori)				
1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază	4.654,0	4.775,3	4.122,9
2	Fonduri proprii de nivel 1 de bază, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	4.549,8	4.568,5	3.944,7
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	4.654,0	4.775,3	4.122,9
3	Fonduri proprii de nivel 1	4.654,0	4.775,3	4.122,9

4	Fonduri proprii de nivel 1, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	4.549,8	4.568,5	3.944,7
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	4.654,0	4.775,3	4.122,9
5	Fonduri proprii totale	6.054,0	6.175,3	5.522,9
6	Fonduri proprii totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	5.949,8	5.968,5	5.344,7
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	6.054,0	6.175,3	5.522,9
Active ponderate la risc (valori)				
7	Active ponderate la risc totale	27.047,48	25.573,31	24.210,58
8	Active ponderate la risc totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	26.951,86	25.372,77	24.038,17
Rate de capital				
9	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din valoarea expunerii la risc)	17,21%	18,67%	17,03%
10	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	16,88%	18,01%	16,40%
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	16,88%	18,01%	16,40%
11	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc)	17,21%	18,67%	17,03%
12	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	16,88%	18,01%	16,40%
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	16,88%	18,01%	16,40%
13	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc)	22,38%	24,15%	22,81%
14	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	22,08%	23,52%	22,22%
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	22,08%	23,52%	22,22%
Indicatori de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier				
15	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	101.703,38	87.493,50	73.381,99
16	Indicatorul efectului de levier	4,58%	5,46%	5,62%
17	Indicatorul efectului de levier, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	4,47%	5,23%	5,39%
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	4,47%	5,23%	5,39%

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

Formularul cantitativ - Grup

		mil.lei		
		T	T-2	T-4
		30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023
Fonduri proprii disponibile (cuantumul)				
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	4.658,5	4.781,6	4.122,9
2	Fonduri proprii de nivel 1	4.658,5	4.781,6	4.122,9
3	Fonduri proprii totale	6.058,5	6.181,6	5.522,9
Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor				
4	Cuantumul total al expunerii la risc	27.087,99	25.621,00	24.210,58
Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)				
5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (%)	17,20%	18,66%	17,03%
6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	17,20%	18,66%	17,03%
7	Rata fondurilor proprii totale (%)	22,37%	24,13%	22,81%
EU 7a	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor. altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)	-	-	-
EU 7b	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor. altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	-	-	-
EU 7c	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza (%)	-	-	-
EU 7d	Cerinte totale de fonduri proprii SREP (%)	12,74%	12,58%	12,58%
Cerinta amortizorului combinat și cerinta globala de capital (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)				
8	Amortizorul de conservare a capitalului (%)	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudential sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru (%)			
9	Amortizorul anticiclic de capital specific institutiei (%)	1,00%	1,00%	0,50%
EU 9a	Amortizorul de risc sistemic (%)	1,00%	2,00%	1,00%
10	Amortizorul institutiilor de importanta sistemica globala (%)			
EU 10a	Amortizorul altor institutii de importanta sistemica (%)	1,00%	0,50%	0,50%
11	Cerinta de amortizor combinat (%)	5,50%	6,00%	4,50%
EU 11a	Cerintele globale de capital (%)	18,24%	18,58%	17,08%
12	Fondurile proprii de nivel 1 de baza dupa indeplinirea cerintelor totale de fonduri proprii SREP (%)	4,46%	6,08%	4,45%
Indicatorul efectului de levier				
13	Indicatorul de masurare a expunerii totale	101.796,47	87.549,09	73.381,99
14	Indicatorul efectului de levier (%)	4,58%	5,46%	5,62%
Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de masurare a expunerii totale)				
EU 14a	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	-	-	-
EU 14b	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza (puncte procentuale)	-	-	-
EU 14c	Cerintele totale privind indicatorul efectului de levier din cadrul SREP (%)	3,00%	3,00%	3,00%
Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier și cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de masurare a expunerii totale)				

EU 14d	Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	-	-	-
EU 14e	Cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (%)	3,00%	3,00%	3,00%
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate				
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (valoarea ponderata – medie)	38.943,21	30.279,59	24.878,62
EU 16 a	leșiri de numerar – Valoare ponderata totala	20.388,38	16.275,61	13.606,68
EU 16 b	Intrari de numerar – Valoare ponderata totala	6.425,45	6.342,72	4.132,01
16	leșiri de numerar nete totale (valoarea ajustata)	13.962,93	9.932,89	9.474,67
17	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	280,66%	305,00%	262,86%
Indicatorul de finantare stabila neta				
18	Finantarea stabila disponibila totala	63.908,17	60.440,40	50.127,23
19	Finantarea stabila necesara totala	25.312,84	27.480,71	24.254,81
20	Indicatorul de finantare stabila neta (NSFR) (%)	252,47%	219,94%	206,67%

(Formularul EU KM1)

Formularul cantitativ - Banca

mil.lei

		T	T-2	T-4
		30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023
Fonduri proprii disponibile (cuantumuri)				
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	4.654,0	4.775,3	4.122,9
2	Fonduri proprii de nivel 1	4.654,0	4.775,3	4.122,9
3	Fonduri proprii totale	6.054,0	6.175,3	5.522,9
Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor				
4	Cuantumul total al expunerii la risc	27.047,48	25.573,31	24.210,58
Cerinta amortizorului combinat și cerinta globala de capital (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)				
5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (%)	17,21%	18,67%	17,03%
6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	17,21%	18,67%	17,03%
7	Rata fondurilor proprii totale (%)	22,38%	24,15%	22,81%
EU 7a	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor. altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)	-	-	-
EU 7b	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor. altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	-	-	-
EU 7c	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza (%)	-	-	-
EU 7d	Cerinte totale de fonduri proprii SREP (%)	12,74%	12,58%	12,58%
8	Amortizorul de conservare a capitalului (%)	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudential sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru (%)			
9	Amortizorul anticiclic de capital specific institutiei (%)	1,00%	1,00%	0,50%
EU 9a	Amortizorul de risc sistemic (%)	1,00%	2,00%	1,00%
10	Amortizorul institutiilor de importanta sistemica globala (%)			
EU 10a	Amortizorul altor institutii de importanta sistemica (%)	1,00%	0,50%	0,50%
11	Cerinta de amortizor combinat (%)	5,50%	6,00%	4,50%
EU 11a	Cerintele globale de capital (%)	18,24%	18,58%	17,08%
12	Fondurile proprii de nivel 1 de baza dupa indeplinirea cerintelor totale de fonduri proprii SREP (%)	4,47%	6,09%	4,45%
Indicatorul efectului de levier				
13	Indicatorul de masurare a expunerii totale	101.703,38	87.493,50	73.381,99
14	Indicatorul efectului de levier (%)	4,58%	5,46%	5,62%
Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)				
EU 14a	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	-	-	-
EU 14b	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza (puncte procentuale)	-	-	-
EU 14c	Cerintele totale privind indicatorul efectului de levier din cadrul SREP (%)	3,00%	3,00%	3,00%
Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)				
EU 14d	Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	-	-	-
Cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (%)				
EU 14e	Cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (%)	3,00%	3,00%	3,00%

Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate				
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (valoarea ponderata – medie)	38.918,94	30.005,08	24.878,62
EU 16 a	Ieșiri de numerar – Valoare ponderata totala	20.385,22	16.570,80	13.606,68
EU 16 b	Intrări de numerar – Valoare ponderata totala	6.381,88	6.207,01	4.132,01
16	Ieșiri de numerar nete totale (valoarea ajustata)	14.003,34	10.363,79	9.474,67
17	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	279,65%	290,90%	262,86%
18	Finantarea stabila disponibila totala	63.912,99	60.434,54	50.127,23
19	Finantarea stabila necesara totala	25.300,44	27.475,32	24.254,81
20	Indicatorul de finantare stabila neta (NSFR) (%)	252,62%	219,96%	206,67%

(Formularul EU KM1)

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

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

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

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

Cerința MREL este exprimată ca raport între suma fondurilor proprii și a pasivelor eligibile și valoarea totală a expunerii la risc (TREA), respectiv ca raport între suma fondurilor proprii și a pasivelor eligibile și măsura totală a expunerii (TEM) a instituției, calculat conform art. 429 și 429a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, raportat de instituția de credit.

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

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

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

În perioada 2022 și 2023 Banca a avut patru trageri de obligațiuni Senior Non-Preferred (SNP) eligibile MREL, subscrise de investitori profesioniști prin plasamente private și internaționale: două

tranșe în 2022, cu scadența 30 decembrie 2025 și două tranșe în 2023 cu scadența 07 februarie 2028.

Obligațiunile cu scadență la 30 decembrie 2025 au o valoare nominală totală de 175.350 mii lei, respectiv o valoare nominală totală de 97.300 mii EUR, purtând rate cu cupon fix. Conform termenilor și condițiilor contractuale, obligațiunile au fost listate la 17 februarie 2023 pe piața reglementată a Bursei de Valori București, BVB (transa denominată în RON sub ISIN XS2572123516 și simbolul comercial BVB CECRO25 și transa denominată în EUR sub ISIN XS2572123433 și simbolul comercial BVB CECRO2SE). Instrumentele au o clauză de răscumpărare anticipată din motive fiscale, din motive de reglementare sau la opțiunea emitentului (la 30 decembrie 2024).

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

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

Notele sunt emise conform prospectului de bază al Programului EMTN (Medium Term Notes) al Băncii, aprobat de CSSF Luxembourg (Commission de Surveillance du Secteur Financier Luxembourg) la 21 decembrie 2022. În cadrul Programului, Banca poate emite obligațiuni până la un plafon total de 600 milioane EUR (sau echivalent în alte valute).

Valori cheie -cerinte TLAC

Formularul cantitativ - Banca

		Cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL)	Cerința privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII (TLAC)					
			a	b	c	d	e	f
		30.06.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	
Fonduri proprii și datorii eligibile, rate și componente								
1	FONDURI PROPRII ȘI DATORII ELIGIBILE	8.116,69						
EU-1a	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate	8.116,69						
2	Cuantumul total al expunerii la risc a grupului de rezoluție (TREA)	27.047,48						
3	Fondurile proprii și datoriile eligibile ca procent din TREA	0.3001						
EU-3a	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate	0.3001						
4	Indicatorul de măsurare a expunerii totale (TEM)	101.703,38						
5	Fondurile proprii și datoriile eligibile ca procent din TEM	0.0798						
EU-5a	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate	0.0798						

6a	Se aplica derogarea privind subordonarea prevazuta la art 72b alin (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (Derogarea de 5%)						
6b	Cuantumul agregat al instrumentelor de datorii eligibile nesubordonate permise daca se aplica optiunea de subordonare prevazuta la art 72b alin (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (Derogarea de 3,5%)						
6c	Daca se aplica derogarea plafonata privind subordonarea prevazuta la art 72b alin (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cuantumul finantarii emise care este de rang egal cu datoriile excluse si care este recunoscut pe randul 1, impartit la finantarea emisa care este rang egal cu datoriile excluse si care ar fi recunoscuta pe randul 1 daca nu s-ar aplica niciun plafon (%)						
Cerinta minima de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL)							
EU-7	MREL ca procent din TREA	0.2081					
EU-8	Din care: de atins cu fonduri proprii sau datorii subordonate						
EU-9	MREL ca procent din TEM	0.0558					
EU-10	Din care: de atins cu fonduri proprii sau datorii subordonate						

(Formularul EU KM2)

Valori cheie -cerinte TLAC

Formularul cantitativ - Grup

		Cerinta minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL)	Cerinta privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII (TLAC)					
			A	b	c	d	e	f
			30.06.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023
Fonduri proprii și datorii eligibile, rate si componente								
1	FONDURI PROPRII ȘI DATORII ELIGIBILE	8.121,14						
EU-1a	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate	8.121,14						
2	Cuantumul total al expunerii la risc a grupului de rezolutie (TREA)	27.087,99						
3	Fondurile proprii și datoriile eligibile ca procent din TREA	0,2998						
EU-3a	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate	0,2998						
4	Indicatorul de masurare a expunerii totale (TEM)	101.796,47						
5	Fondurile proprii și datoriile eligibile ca procent din TEM	0,0798						
EU-5a	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate	0,0798						
6a	Se aplica derogarea privind subordonarea prevazuta la art 72b alin (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (Derogarea de 5%)							

6b	Cuantumul agregat al instrumentelor de datorii eligibile nesubordonate permise daca se aplica optiunea de subordonare prevazuta la art 72b alin (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (Derogarea de 3,5%)						
6c	Daca se aplica derogarea plafonata privind subordonarea prevazuta la art 72b alin (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cuantumul finantarii emise care este de rang egal cu datoriile excluse si care este recunoscut pe randul 1, impartit la finantarea emisa care este rang egal cu datoriile excluse si care ar fi recunoscuta pe randul 1 daca nu s-ar aplica niciun plafon (%)						
Cerinta minima de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL)							
EU-7	MREL ca procent din TREA	0.2081					
EU-8	Din care: de atins cu fonduri proprii sau datorii subordonate						
EU-9	MREL ca procent din TEM	0.0558					
EU-10	Din care: de atins cu fonduri proprii sau datorii subordonate						

(Formularul EU KM2)

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

Formularul cantitativ - Banca

		Cerinta minima de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL)	Cerinta privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII (TLAC)	Element memorandum: cuantumi eligibile în sensul MREL, dar nu și în sensul TLAC
		a	b	c
FONDURI PROPRII ȘI DATORII ELIGIBILE, precum si ajustari				
1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază	4.654,03		
2	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	-		
6	Fonduri proprii de nivel 2	1.400,00		
11	Fonduri proprii în sensul art 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 si al art 45 din Directiva 2014/59/UE			
FONDURI PROPRII ȘI DATORII ELIGIBILE: elemente de capital nereglementate				
12	Instrumente de datorii eligibile emise direct de entitatea de rezoluție care sunt subordonate datoriilor excluse (care nu își păstrează drepturile obținute)	2.062,67		
EU-12a	Instrumente de datorii eligibile emise de alte entitati din cadrul grupului de rezoluție care sunt subordonate datoriilor excluse (care nu își păstrează drepturile obținute)	-		
EU-12b	Instrumente de datorii eligibile subordonate datoriilor excluse emise înainte de 27 iunie 2019 (subordonate, isi pastreaza drepturile obtinute)	-		
EU-12c	Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 cu o scadență reziduală de cel puțin un an, în măsura în care nu se califică drept elemente de fonduri proprii de nivel 2	-		

13	Datorii eligibile nesubordonate datoriiilor excluse (care nu își păstrează drepturile obținute înainte de plafonare)	-		
EU-13a	Datorii eligibile nesubordonate datoriiilor excluse emise înainte de 27 iunie 2019 (înainte de plafonare)	-		
14	Cuantumul instrumentelor de datorii eligibile nesubordonate, dacă este cazul după aplicarea art 72b alin (3) din CRR	-		
17	Elemente de datorii eligibile înainte de ajustări	2.062,67		
EU-17a	Din care: elemente de datorii subordonate			
FONDURI PROPRII ȘI DATORII ELIGIBILE: ajustări aduse elementelor de capital nereglementate				
18	Fonduri proprii și elemente de datorii eligibile înainte de ajustări			
19	(Deducerea expunerilor între grupurile de rezoluție cu mai multe puncte de intrare)			
20	(Deducerea investițiilor în alte instrumente de datorii eligibile)			
22	Fonduri proprii și datorii eligibile după efectuarea ajustărilor			
EU-22a	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate			
Cuantumul ponderat la risc al expunerii și indicatorul de măsurare a expunerii pentru calcularea efectului de levier ale grupului de rezoluție				
23	Cuantumul total al expunerii la risc (TREA)	27.047,48		
24	Indicatorul de măsurare a expunerii totale (TEM)	101.703,38		
Rata fondurilor proprii eligibile și datoriiilor eligibile				
25	Fondurile proprii și datoriiilor eligibile ca procent din TREA	0.3001		
EU-25a	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate	0.3001		
26	Fondurile proprii și datoriiilor eligibile ca procent din TEM	0.0798		
EU-26a	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate	0.0798		
27	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din TREA) disponibile după îndeplinirea cerințelor grupului de rezoluție	0.0920		
28	Cerința amortizorului combinat specifică instituției			
29	Din care: cerința amortizorului de conservare a capitalului			
30	Din care: cerința amortizorului anticiclic			
31	Din care: cerința amortizorului de risc sistemic			
EU-31a	Din care: amortizorul pentru instituții de importanță sistemică globală (G-SII) sau alte instituții de importanță sistemică (O-SII)			
ELEMENTE MEMORANDUM				
EU-32	Cuantumul total al datoriiilor excluse prevăzute la art 72a alin (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013			

(Formularul TLAC1)

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

Formularul cantitativ - Grup

		Cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL)	Cerința privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII (TLAC)	Element memorandum: cuantumul eligibile în sensul MREL, dar nu și în sensul TLAC
		a	b	c
FONDURI PROPRII ȘI DATORII ELIGIBILE, precum si ajustari				
1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază	4.658,47		
2	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	-		
6	Fonduri proprii de nivel 2	1.400,00		
11	Fonduri proprii în sensul art 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și al art 45 din Directiva 2014/59/UE			
FONDURI PROPRII ȘI DATORII ELIGIBILE: elemente de capital nereglementate				
12	Instrumente de datorii eligibile emise direct de entitatea de rezoluție care sunt subordonate datoriilor excluse (care nu își păstrează drepturile obținute)	2.062,67		
EU-12a	Instrumente de datorii eligibile emise de alte entități din cadrul grupului de rezoluție care sunt subordonate datoriilor excluse (care nu își păstrează drepturile obținute)	-		
EU-12b	Instrumente de datorii eligibile subordonate datoriilor excluse emise înainte de 27 iunie 2019 (subordonate, își păstrează drepturile obținute)	-		
EU-12c	Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 cu o scadență reziduală de cel puțin un an, în măsura în care nu se califică drept elemente de fonduri proprii de nivel 2	-		
13	Datorii eligibile nesubordonate datoriilor excluse (care nu își păstrează drepturile obținute înainte de plafonare)	-		
EU-13a	Datorii eligibile nesubordonate datoriilor excluse emise înainte de 27 iunie 2019 (înainte de plafonare)	-		
14	Cuantumul instrumentelor de datorii eligibile nesubordonate, dacă este cazul după aplicarea art 72b alin (3) din CRR	-		
17	Elemente de datorii eligibile înainte de ajustari	2.062,67		
EU-17a	Din care: elemente de datorii subordonate			
FONDURI PROPRII ȘI DATORII ELIGIBILE: ajustari aduse elementelor de capital nereglementate				
18	Fonduri proprii și elemente de datorii eligibile înainte de ajustari			
19	(Deducerea expunerilor între grupurile de rezoluție cu mai multe puncte de intrare)			
20	(Deducerea investițiilor în alte instrumente de datorii eligibile)			
22	Fonduri proprii și datorii eligibile după efectuarea ajustărilor			

EU-22a	Din care: fonduri proprii si datorii subordonate			
Cuantumul ponderat la risc al expunerii si indicatorul de masurare a expunerii pentru calcularea efectului de levier ale grupului de rezolutie				
23	Cuantumul total al expunerii la risc (TREA)	27.087,99		
24	Indicatorul de masurare a expunerii totale (TEM)	101.796,47		
Rata fondurilor proprii eligibile și datoriilor eligibile				
25	Fondurile proprii și datoriilor eligibile ca procent din TREA	0,2998		
EU-25a	Din care: fonduri proprii si datorii subordonate	0,2998		
26	Fondurile proprii și datoriilor eligibile ca procent din TEM	0,0798		
EU-26a	Din care: fonduri proprii si datorii subordonate	0,0798		
27	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din TREA) disponibile dupa indeplinirea cerintelor grupului de rezolutie	0,0917		
28	Cerinta amortizorului combinat specifica institutiei		0,2998	
29	Din care: cerinta amortizorului de conservare a capitalului		0,2998	
30	Din care: cerinta amortizorului anticiclic		101.796,47	
31	Din care: cerinta amortizorului de risc sistemic		0,0798	
EU-31a	Din care: amortizorul pentru institutii de importanta sistemica globala (G-SII) sau alte institutii de importanta sistemica (O-SII)		27.087,99	
ELEMENTE MEMORANDUM				
EU-32	Cuantumul total al datoriilor excluse prevazute la art 72a alin (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013			

(Formularul TLAC1)

Ordinea de prioritate a creditorilor

Formularul cantitativ - Banca

		Ordinea de prioritate în caz de insolvență			TOTAL
		1	2	3	
1	Descrierea rangului de prioritate în caz de insolvență	CET1/Fonduri proprii de nivel 1 de baza	T2/Fonduri proprii de nivel 2	Creante negarantate /SNP	
5	Fonduri proprii și datorii eligibile potențial eligibile pentru îndeplinirea MREL	4.720,81	1.400,00	2.062,67	8.183,47
6	Din care: scadență reziduală ≥ 1 an < 2 ani			659,62	659,62
7	Din care: scadență reziduală ≥ 2 ani < 5 ani			1.403,04	1.403,04
8	Din care: scadență reziduală ≥ 5 ani < 10 ani		1.400,00		1.400,00
9	Din care: scadență reziduală ≥ 10 ani, inasa fara titluri de valoare perpetue				-
10	Din care: titluri de valoare perpetue	4.720,81			4.720,81

(Formularul TLAC3)

Ordinea de prioritate a creditorilor

Formularul cantitativ - Grup

		Ordinea de prioritate în caz de insolvență			TOTAL
		1	2	3	
1	Descrierea rangului de prioritate în caz de insolvență	CET1/Fonduri proprii de nivel 1 de baza	T2/Fonduri proprii de nivel 2	Creante negarantate /SNP	
5	Fonduri proprii și datorii eligibile potențial eligibile pentru îndeplinirea MREL	4.725,40	1.400,00	2.062,67	8.188,07
6	Din care: scadență reziduală ≥ 1 an < 2 ani			659,62	659,62
7	Din care: scadență reziduală ≥ 2 ani < 5 ani			1.403,04	1.403,04
8	Din care: scadență reziduală ≥ 5 ani < 10 ani		1.400,00		1.400,00
9	Din care: scadență reziduală ≥ 10 ani, insa fara titluri de valoare perpetue				-
10	Din care: titluri de valoare perpetue	4.725,40			4.725,40

(Formularul TLAC3)

Publicarea informatiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier

		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR (mil.lei)	
		Grup	Banca
		30.06.2024	30.06.2024
Expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate și a SFT)			
1	Elementele bilantiere (excluzand instrumentele financiare derivate și SFT-urile, dar incluzand garantiile reale)	95,791.82	95,698.58
2	Majorarea pentru garantiile reale constituite pentru instrumentele financiare derivate in cazul in care au fost deduse din activele din bilant, in conformitate cu cadrul contabil aplicabil		
3	(Deducerea creantelor inregistrate ca active pentru marja de variatie in numerar constituita pentru tranzactiile cu instrumente financiare derivate)		
4	(Ajustarea pentru titlurile de valoare primite in cadrul operatiunilor de finantare prin instrumente financiare recunoscute ca active)		
5	(Ajustari generale pentru riscul de credit aferente elementelor bilantiere)	(2,440.59)	(2,440.59)
6	(Cuantumurile activelor deduse in momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	(143.65)	(143.51)
7	Totalul expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate și a SFT-urilor)	93,207.57	93,114.48
Expuneri la instrumente financiare derivate			
8	Costul de inlocuire a tranzactiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR (și anume fara marja de variatie in numerar eligibila)	-	-
EU-8a	Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contributia la costurile de inlocuire in cadrul abordarii standardizate simplificate	-	-
9	Cuantumurile majorarilor pentru expunerea viitoare potentiala aferenta tranzactiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR	-	-
EU-9a	Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contributia la expunerea viitoare potentiala in cadrul abordarii standardizate simplificate	-	-
EU-9b	Expunerea stabilita in conformitate cu metoda expunerii initiale	98.10	98.10
10	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzactiilor compensate pentru clienti) (SA-CCR)	-	-
EU-10a	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzactiilor compensate pentru clienti) (abordarea standardizata simplificata)	-	-
EU-10b	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzactiilor compensate pentru clienti) (metoda expunerii initiale)	-	-
11	Valoarea notionala efectiva ajustata a instrumentelor financiare derivate de credit subscribe	-	-
12	(Compensarile valorilor notionale efective ajustate și deducerile suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscribe)	-	-
13	Total expuneri din instrumente financiare derivate	98.10	98.10
Expuneri la operatiunile de finantare prin instrumente financiare (SFT)			
14	Active SFT brute (fara recunoasterea compensarii), dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari	-	-
15	(Cuantumurile compensate ale sumelor de platit și de incasat in numerar ale activelor SFT brute)	-	-
16	Expunerea la riscul de credit al contrapartii aferenta activelor SFT	-	-
EU-16a	Derogarea pentru SFT-uri: expunerea la riscul de credit al contrapartii in conformitate cu articolul 429e alineatul (5) și cu articolul 222 din CRR	-	-
17	Expunerile la tranzactiile institutiei in calitate de agent	-	-
EU-17a	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente SFT-urilor compensate pentru clienti)	-	-
18	Totalul expunerilor din operatiuni de finantare prin instrumente financiare	-	-
Alte expuneri extrabilantiere			
19	Expuneri extrabilantiere exprimate in valoarea notionala bruta	11,410.92	11,410.92
20	(Ajustari pentru conversia in sume de credit echivalente)	(2,886.56)	(2,886.56)
21	(Provizioanele generale deduse pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 și provizioanele specifice aferente expunerilor extrabilantiere)	(33.57)	(33.57)
22	Expuneri extrabilantiere	8,490.79	8,490.79
Expuneri excluse			

EU-22a	[Expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR]	-	-
EU-22b	[Expunerile exceptate in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR (bilantiere și extrabilantiere)]	-	-
EU-22c	[Expunerile excluse ale bancilor (sau ale unitatilor) publice de dezvoltare – investitii in sectorul public]	-	-
EU-22d	[Expunerile excluse ale bancilor (sau ale unitatilor) publice de dezvoltare – credite promotionale]	-	-
EU-22e	[Expunerii excluse care decurg din creditele promotionale de tipul „pass through” acordate de institutii care nu sunt banci (sau unitati) publice de dezvoltare]	-	-
EU-22f	(Partile garantate excluse ale expunerilor care decurg din credite de export)	-	-
EU-22g	(Garantiile reale excedentare depuse la agenti tripartiti excluse)	-	-
EU-22h	[Serviciile legate de CSD-uri ale CSD-urilor/institutiilor. excluse in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (o) din CRR]	-	-
EU-22i	[Servicii legate de CSD-uri ale institutiilor desemnate. excluse in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (p) din CRR]	-	-
EU-22j	(Reducerea valorii expunerii imprumuturilor de prefinantare sau a imprumuturilor intermediare)	-	-
EU-22k	(Total expunerii excluse)	-	-
Fonduri proprii și indicatorul de masurare a expunerii totale			
23	Fondurile proprii de nivel 1	4,658.47	4,654.03
24	Indicatorul de masurare a expunerii totale	101,796.47	101,703.38
Indicatorul efectului de levier			
25	Indicatorul efectului de levier (%)	4.58%	4.58%
EU-25	Indicatorul efectului de levier (excluzand impactul exceptarii investitiilor in sectorul public și al creditelor promotionale) (%)	-	-
25a	Indicatorul efectului de levier (excluzand impactul oricarei exceptari temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) (%)	-	-
26	Cerinta privind indicatorul minim al efectului de levier reglementata (%)	3,00%	3,00%
EU-26a	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	-	-
EU-26b	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza	-	-
27	Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	-	-
EU-27 a	Cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (%)	3,00%	3,00%
Alegerea privind dispozitiile tranzitorii și expunerile relevante			
EU-27b	Alegerea privind dispozitiile tranzitorii in scopul definirii indicatorului de masurare a capitalului	"aplicare conform dispozitiilor tranzitorii".	"aplicare conform dispozitiilor tranzitorii".
Publicarea valorilor medii			
28	Media valorilor zilnice ale activelor SFT brute. dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit și de incasat in numerar	-	-
29	Valoarea de sfarsit de trimestru a activelor SFT brute. dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit și de incasat in numerar	-	-
30	Indicatorul de masurare a expunerii totale (inclusiv impactul oricarei exceptari temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) care include valorile medii de pe randul 28 ale activelor SFT brute (dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit și de incasat in numerar)	-	-
30a	Indicatorul de masurare a expunerii totale (excluzand impactul oricarei exceptari temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) care include valorile medii de pe randul 28 ale activelor SFT brute (dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit și de incasat in numerar)	-	-
31	Indicatorul efectului de levier (inclusiv impactul oricarei exceptari temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) care include valorile medii de pe randul 28 ale activelor SFT brute (dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit și de incasat in numerar)	-	-
31a	Indicatorul efectului de levier (excluzand impactul oricarei exceptari temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) care include valorile medii de pe randul 28 ale activelor SFT brute (dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit și de incasat in numerar)	-	-

(Formularul EU LR2 – LRCOM)

Informatii cantitative privind LCR perimetrul de consolidare:
Formularul cantitativ - Grup

- mil. lei -

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Valoare totala neponderata (medie)				Valoare totala ponderata (medie)			
EU 1a	Trimestrul care se incheie la (ZZ luna AAAA)	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023
EU 1b	Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor	3	3	3	3	3	3	3	3
ACTIVE LICHIDE CU UN NIVEL RIDICAT DE CALITATE									
1	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)	X				38.943,21	36.736,56	30.279,59	29.735,81
NUMERAR - IEȘIRI									
2	Depozite retail și depozite constituite de clienti întreprinderi mici, din care:	17.659,17	17.261,57	17.241,58	16.457,08	1.065,17	1.045,54	1.054,34	1.001,52
3	Depozite stabile	15.105,58	14.710,99	14.540,66	13.917,25	755,28	735,55	727,03	695,86
4	Depozite mai puțin stabile	2.553,58	2.550,58	2.700,93	2.539,83	309,89	309,99	327,21	305,65
5	Finantare interbancara negarantata	31.686,67	30.193,38	24.150,20	21.164,33	14.062,24	13.254,83	10.834,46	9.692,11
6	Depozite operationale (toate contrapartile) și depozite in rețele de banci cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Depozite neoperationale (toate contrapartile)	31.686,67	30.193,38	24.150,20	21.164,33	14.062,24	13.254,83	10.834,46	9.692,11
8	Datorii negarantate	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Finantare interbancara garantata	X				-	-	-	-
10	Cerinte suplimentare	8.169,70	7.531,97	7.317,65	7.457,20	4.003,36	3.752,56	3.619,34	3.684,44
11	Ieșiri generate de expunerile din instrumente financiare derivate și alte cerinte in materie de garantii reale	3.647,01	3.417,82	3.274,19	3.270,84	3.647,01	3.417,82	3.274,19	3.270,84
12	Ieșiri generate de pierderi de finantare pentru produse de tip datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilitati de credit și de lichiditate	4.522,70	4.114,15	4.043,47	4.186,37	356,36	334,74	345,15	413,60

14	Alte obligatii de finantare contractuale	1.366,15	390,56	798,08	586,68	1.083,31	192,31	608,49	378,33
15	Alte obligatii de finantare contingente	2.060,20	2.123,88	2.046,95	2.11,96	174,29	184,58	158,98	142,63
16	TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR					20.388,38	18.429,81	16.275,61	14.899,03
NUMERAR — INTRARI									
17	Creditare garantata (de exemplu, contracte reverse repo)	-	456,68	3,76	-	-	-	-	-
18	Intrari din expuneri pe deplin performante	5.904,76	6.199,00	6.083,06	3.309,81	3.833,32	6.112,73	5.996,51	3.236,50
19	Alte intrari de numerar	592,13	548,66	346,21	449,79	592,13	548,66	346,21	449,79
EU-19a	(Diferenta dintre intrarile totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezulta din tranzactiile efectuate in tari terte in care exista restrictii privind transferul sau care sunt denuminate in monede neconvertibile)					-	-	-	-
EU-19b	(Intrari excedentare provenite de la o institutie specializata de credit afiliata)					-	-	-	-
20	TOTAL INTRARI DE NUMERAR	6.496,89	7.204,34	6.433,93	3.759,61	6.425,45	6.661,39	6.342,72	3.686,29
EU-20a	<i>Intrari exceptate integral</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	<i>Intrari care fac obiectul plafonului de 90 %</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	<i>Intrari care fac obiectul plafonului de 75 %</i>	6.496,89	7.204,34	6.433,93	3.759,61	6.425,45	6.661,39	6.342,72	3.686,29
VALOAREA AJUSTATA TOTALA									
EU-21	REZERVA DE LICHIDITATI					38.943,21	36.736,56	30.279,59	29.735,81
22	TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR NETE					13.962,93	11.768,42	9.932,89	11.212,74
23	INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE					280,66%	315,08%	305,00%	267,61%

(Formularul EU LIQ1)

Formularul cantitativ - Banca

- mil. lei -

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Valoare totala neponderata (medie)				Valoare totala ponderata (medie)			
EU 1a	Trimestrul care se incheie la (ZZ luna AAAA)	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023
EU 1b	Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor	3	3	3	3	3	3	3	3
ACTIVE LICHIDE CU UN NIVEL RIDICAT DE CALITATE									
1	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)	X				38.918,94	36.723,05	30.005,08	29.328,74
NUMERAR - IEȘIRI									
2	Depozite retail și depozite constituite de clienti întreprinderi mici, din care:	17.659,17	17.261,57	17.241,58	16.457,08	1.065,17	1.045,54	1.054,34	1.001,52
3	Depozite stabile	15.105,57	14.710,99	14.540,66	13.917,25	755,28	735,55	727,03	695,86
4	Depozite mai puțin stabile	2.553,58	2.550,58	2.700,93	2.539,83	309,89	309,99	327,21	305,65
5	Finantare interbancara negarantata	31.687,04	30.194,15	24.445,64	21.164,33	14.062,61	13.255,60	11.129,91	9.692,11
6	Depozite operationale (toate contrapartile) și depozite in retele de banci cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Depozite neoperationale (toate contrapartile)	31.687,04	30.164,51	24.445,64	21.164,33	14.062,61	13.255,60	11.129,91	9.692,11
8	Datorii negarantate	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Finantare interbancara garantata	X				-	-	-	-
10	Cerinte suplimentare	8.169,70	7.531,97	7.317,65	7.457,20	4.003,36	3.752,56	3.619,34	3.684,44
11	Ieșiri generate de expunerile din instrumente financiare derivate și alte cerinte in materie de garantii reale	3.647,01	3.417,82	3.274,19	3.270,84	3.647,01	3.417,82	3.274,19	3.270,84
12	Ieșiri generate de pierderi de finantare pentru produse de tip datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilitati de credit și de lichiditate	4.522,70	4.114,15	4.043,47	4.186,37	356,36	334,74	345,15	413,60
14	Alte obligatii de finantare contractuale	1.341,51	389,12	796,39	585,66	1.079,76	192,18	608,24	378,33
15	Alte obligatii de finantare contingente	2.060,20	2.123,88	2.046,95	1.973,43	174,29	184,58	158,98	142,49

16	TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR					20.385,23	18.430,45	16.570,80	14.898,90
NUMERAR — INTRARI									
17	Creditare garantata (de exemplu, contracte reverse repo)	-	456,68	3,76	-	-	-	-	-
18	Intrari din expuneri pe deplin performante	5.861,69	6.162,55	5.955,63	2.693,67	5.790,25	6.076,28	5.868,19	2.620,36
19	Alte intrari de numerar	591,64	548,27	338,83	437,71	591,64	548,27	338,83	437,71
EU-19a	(Diferenta dintre intrarile totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezulta din tranzactiile efectuate in tari terte in care exista restrictii privind transferul sau care sunt denuminate in monede neconvertibile)					-	-	-	-
EU-19b	(Intrari excedentare provenite de la o institutie specializata de credit afiliata)					-	-	-	-
20	TOTAL INTRARI DE NUMERAR	6.453,33	7.167,49	6.298,21	3.131,39	6.381,88	6.624,54	6.207,01	3.058,07
EU-20a	<i>Intrari exceptate integral</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	<i>Intrari care fac obiectul plafonului de 90 %</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	<i>Intrari care fac obiectul plafonului de 75 %</i>	6.453,33	7.167,49	6.298,21	3.131,39	6.381,88	6.624,54	6.207,01	3.058,07
VALOAREA AJUSTATA TOTALA									
EU-21	REZERVA DE LICHIDITATI					38.918,94	36.723,05	30.005,08	29.328,74
22	TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR NETE					14.003,34	11.805,90	10.363,79	11.840,82
23	INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE					279,65%	313,94%	290,90%	249,64%

(Formularul EU LIQ1)

Indicatorul de finantare stabila neta
Formularul cantitativ - Grup

mil.lei

(in valoare monetara)		a	b	c	d	e
		Valoare neponderata in functie de scadenta reziduala				Valoare ponderata
		Fara scadenta	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an	
Elemente de finantare stabila disponibila (ASF)						
1	Elemente și instrumente de capital	4.725,40	-	-	1.400,00	6.125,40
2	Fonduri proprii	4.725,40	-	-	1.400,00	6.125,40
3	Alte instrumente de capital		-	-	-	-
4	Depozite retail		33.211,58	7.672,29	782,13	39.273,46
5	Depozite stabile		27.551,64	6.365,16	648,88	32.869,84
6	Depozite mai putin stabile		5.659,94	1.307,13	133,25	6.403,61
7	Finantare interbanancara:		37.172,11	1.230,30	2.174,39	18.143,99
8	Depozite operationale		-	-	-	-
9	Alte tipuri de finantare interbanancara		37.172,11	1.230,30	2.174,39	18.143,99
10	Datorii interdependente		-	-	-	-
11	Alte datorii:	2,60	4.244,55	24,41	353,13	365,33
12	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR	2,60				
13	Toate celelalte datorii și instrumente de capital care nu sunt incluse in categoriile de mai sus		4.244,55	24,41	353,13	365,33
14	Finantarea stabila disponibila (ASF) totala					63.908,17
Elemente de finantare stabila necesara (RSF)						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					177,97
EU-15 a	Active grevate de sarcini, cu o scadenta reziduala de cel puțin un an, incluse intr-un portofoliu de acoperire		-	-	-	-
16	Depozite detinute la alte institutii financiare in scopuri operationale		-	-	-	-
17	Imprumuturi și titluri de valoare performante:		7.839,60	4.405,81	23.561,43	22.218,16
18	Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu active lichide de calitate ridicata de nivel 1 care fac obiectul unei marje de ajustare de 0 %		-	-	-	-
19	Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu alte active și alte credite și avansuri pentru institutii financiare		3.800,62	15,02	290,63	678,21
20	Imprumuturi performante catre clienti corporativi nefinanciari, imprumuturi catre clienti de retail și intreprinderi mici, precum și imprumuturi catre entitati suverane și entitati din sectorul public, din care:		3.678,88	4.204,27	16.613,35	16.744,82
21	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit		1.158,86	1.525,74	6.590,52	5.626,14
22	Ipoteci performante asupra bunurilor imobile locative, din care:		193,68	186,51	5.725,80	3.911,87
23	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit		193,68	186,51	5.725,80	3.911,87

24	Alte imprumuturi și titluri de valoare care nu se afla în stare de nerambursare și care îndeplinesc criteriile pentru a fi considerate HQLA, inclusiv titlurile de capital tranzactionate la bursa și produsele bilanțiere aferente finanțării comerțului		166,42	-	931,65	883,27
25	Active interdependente		-	-	-	-
26	Alte active:	-	16.591,32	142,38	1.101,91	2.452,28
27	Marfuri fizice tranzactionate				-	-
28	Active furnizate ca marja inițială pentru contracte derivate și contribuții la fondurile de garanție ale CPC		-	-	-	-
29	NSFR – active derivate		-	0,99	-	0,99
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		16.590,33	142,38	1.101,91	2.451,29
32	Elemente extrabilanțiere		926,38	716,28	5.181,44	464,43
33	Total RSF					25.312,84
34	Indicatorul de finanțare stabilă netă (%)					252,47%

(Formularul EU LIQ2)

Formularul cantitativ - Banca

		mil. lei				
(in valoare monetară)		a	b	c	d	e
		Valoare neponderată în funcție de scadența reziduală				Valoare ponderată
		Fără scadență	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an	
Elemente de finanțare stabilă disponibilă (ASF)						
1	Elemente și instrumente de capital	4.720,81	-	-	1.400,00	6.120,81
2	Fonduri proprii	4.720,81	-	-	1.400,00	6.120,81
3	Alte instrumente de capital		-	-	-	-
4	Depozite retail		33.221,49	7.672,29	782,13	39.282,86
5	Depozite stabile		27.561,54	6.365,16	648,88	32.879,25
6	Depozite mai puțin stabile		5.659,94	1.307,13	133,25	6.403,61
7	Finanțare interbancară:		37.172,11	1.230,30	2.174,39	18.143,99
8	Depozite operaționale		-	-	-	-
9	Alte tipuri de finanțare interbancară		37.172,11	1.230,30	2.174,39	18.143,99
10	Datorii interdependente		-	-	-	-
11	Alte datorii:	2,60	4.175,98	24,41	353,13	365,33
12	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR	2,60				
13	Toate celelalte datorii și instrumente de capital care nu sunt incluse în categoriile de mai sus		4.175,98	24,41	353,13	365,33
14	Finanțarea stabilă disponibilă (ASF) totală					63.912,99
Elemente de finanțare stabilă necesară (RSF)						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					177,97
EU-15 a	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	Imprumuturi și titluri de valoare performante:		7.800,21	4.405,81	23.566,43	22.219,22

18	Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu active lichide de calitate ridicata de nivel 1 care fac obiectul unei marje de ajustare de 0 %		-	-	-	-
19	Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu alte active și alte credite și avansuri pentru institutii financiare		3.761,23	15,02	290,63	674,27
20	Imprumuturi performante catre clienti corporativi nefinanciari, imprumuturi catre clienti de retail și intreprinderi mici, precum și imprumuturi catre entitati suverane și entitati din sectorul public, din care:		3.678,88	4.204,27	16.613,35	16.744,82
21	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit		1.158,86	1.525,74	6.590,52	5.626,14
22	Ipoteci performante asupra bunurilor imobile locative, din care:		193,68	186,51	5.725,80	3.911,87
23	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit		193,68	186,51	5.725,80	3.911,87
24	Alte imprumuturi și titluri de valoare care nu se afla in stare de nerambursare și care indeplinesc criteriile pentru a fi considerate HQLA, inclusiv titlurile de capital tranzactionate la bursa și produsele bilantiere aferente finantarii comerțului		166,42	-	936,65	888,27
25	Active interdependente		-	-	-	-
26	Alte active:	-	16.564,44	142,38	1.101,91	2.438,82
27	Marfuri fizice tranzactionate				-	-
28	Active furnizate ca marja initiala pentru contracte derivate și contributiile la fondurile de garantare ale CPC		-	-	-	-
29	NSFR – active derivate		-	0,99	-	0,99
30	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR inainte de deducerea marjei de variatie furnizate		-	-	-	-
31	Alte active care nu au fost incluse in categoriile de mai sus		16.563,45	142,38	1.101,91	2.437,83
32	Elemente extrabilantiere		926,38	716,28	5.181,44	464,43
33	Total RSF					25.300,44
34	Indicatorul de finantare stabila neta (%)					252,62%

(Formularul EU LIQ2)

Informatii calitative aferente LCR, care completeaza modelul EU LIQ1

Nr. rand	Informatii calitative
(a)	<p>Explicații privind principalii factori determinanți pentru rezultatele LCR și evoluția contribuției intrărilor la calcularea LCR în timp</p> <p>Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR – Liquidity Coverage Ratio) vizeaza asigurarea unui volum suficient de active lichide de calitate ridicata destinata acoperirii iesirilor de lichiditate manifestate pe parcursul unei crize pe termen scurt (30 zile), criza calibrata in asa fel incat cuprinde/include atat o componenta sistemica, cat si una idiosincratice, pentru care limita minima prevazuta de reglementarile BNR este de minim 100% (pentru fiecare dintre monedele care fac obiectul raportarii LCR).</p> <p>Banca determina si raporteaza lunar la BNR indicatorul LCR pe toate monedele de raportare. In scopul monitorizarii permanente a indicatorului LCR, in vederea preintampinarii inregistrarii unor valori sub nivelul de 100%, pe fiecare dintre monedele de raportare; monitorizeaza lunar/zilnic, prin intermediul diversilor indicatori, volumul activelor lichide de calitate ridicata detinute permanent de banca, in principal nivelul portofoliului de titluri de stat libere de gaj, avand ponderea cea mai mare in cadrul rezervei de lichiditate; monitorizeaza zilnic, prin intermediul unei aplicatii informatice, valoarea LCR pentru ziua anterioara, pe toate monedele de raportare, analizeaza orice deteriorare a valorii zilnice a LCR, in vederea luarii cu celeritate a masurilor care se impun; realizeaza, de cate ori este cazul, simulari/previziuni cu privire la nivelul LCR, luand in considerare efectuarea de operatiuni de valori semnificative care pot influenta negativ valoarea LCR, inclusiv realizarea de simulari de criza, luand in considerare diverse premise, etc; monitorizeaza volumul iesirilor si intrarilor lunare de lichiditati, luand in considerare structura acestora (iesiri aferente depozitelor retail, clientilor financiari, facilitatilor angajate, etc.) inclusiv in context pandemic; urmareste cu precadere atragere de lichiditati de la contrapartidele nebancale si pe termene cat mai lungi; urmareste utilizarea, dupa caz, a lichiditatilor disponibile pentru achizitionarea de titluri de stat (active lichide), concomitent cu indeplinirea RMO.</p> <p>Luand in considerare formula de calcul – raport intre rezerva de lichiditati si iesirile nete de lichiditati – valorile inregistrate de LCR sunt direct influentate atat de stocul de active lichide, cat si de evolutia iesirilor de lichiditati in principal, preconizate in urmatoarele 30 de zile. Iesirile de lichiditate sunt influentate in primul rand de evolutia depozitelor neoperationale de la clientela financiara si corporata, in timp ce in cadrul depozitelor retail, ponderea cea mai mare este constituita de depozite stabile.</p> <p>Intrarile de lichiditate sunt reprezentate din depozitele interbancale scadente, in principal, si din rambursarile lunare aferente creditelor acordate clientelei nebancale. Pe parcursul primelor 6 luni ale anului 2024, intrarile de lichiditati au inregistrat un trend preponderant crescator in primul trimestru, cu influenta pozitiva asupra valorii indicatorului LCR si in descrestere in trimestrul al 2-lea.</p>
(b)	<p>Explicații privind modificările LCR de-a lungul timpului</p> <p>Indicatorul LCR nu a cunoscut modificari semnificative, elementele componente ale acestuia cunoscand o evolutie relativ constanta de-a lungul timpului.</p> <p>Pe parcursul primelor 6 luni ale anului 2024, valorile inregistrate de indicatorul LCR, pe toate monedele de raportare, s-au situat peste limita minima prevazuta de reglementarile BNR/EBA, respectiv minim 100%, inregistrand valori cuprinse intre 254,17% (30.06.2024) si 337,42% (29.02.2024) pentru operatiunile in echivalent lei.</p>
(c)	<p>Explicații privind concentrarea reală a surselor de finanțare</p> <p>Principalele surse de finantare ale Bancii sunt reprezentate de depozite ale clientilor retail si corporate, denumite preponderant in lei, un principal element ce defineste in principal Banca fiind pozitia importanta pe care CEC BANK S.A. o detine pe piata atragerii disponibilitatilor populatiei. Banca urmareste asigurarea in permanenta si fara disfunctionalitati a accesului la pietele financiare, precum si diversificarea surselor de lichiditate, prin masuri precum incheierea de contracte specifice cu contrapartidele (contracte ISDA, GMRA), mentinerea unei relatii stranse cu contrapartidele bancare si analiza continua a posibilitatilor de colaborare cu furnizori externi de lichiditate (brokeri precum CONTICAP, ICAP, BGC, GFI).</p>

	<p>Banca detine si mentine un portofoliu corespunzator de active eligibile libere de gaj in scopul sigurarii rapide de lichiditate in situatie de deficit, garantii care sa fie disponibile imediat in cadrul operatiunilor specifice cu BNR sau in cazul tranzactiilor REPO cu alte banci. Banca urmareste in permanenta lichiditatea pietei secundare a titlurilor de stat si a celei monetare, in vederea anticiparii volumelor de lichiditate care pot fi generate prin utilizarea limitelor de credit existente in favoarea Bancii sau prin vanzarea de instrumente cu diferite maturitati.</p> <p>Sursele de finantare ale Bancii, determinate pe criteriile specifice de determinare a LCR, sunt reprezentate, in principal, de depozite neoperationale constituite de clientii corporate si administratiile publice, neacoperite de o schema de garantare a depozitelor, care reprezinta 49,93 % din totalul iesirilor rezultate din tranzactiile/depozitele negarantate. De asemenea, o pondere semnificativa a surselor de finantare o reprezinta depozitele retail si depozitele clientilor intreprinderi mici si mijlocii (29,78%), preponderant stabile (cca 86% valoare neponderata la 30.06.2024).</p>
(d)	<p>Descriere cu nivel ridicat de detaliere a compoziției rezervei de lichidități a instituției</p> <p>Rezerva de lichiditati a bancii este formata din numerar, rezerve la BNR care pot fi retrase si titluri de stat libere de gaj. Ponderea cea mai mare in cadrul rezervei de lichiditati o constituie portofoliul semnificativ de titluri de stat libere de sarcini. Acest portofoliu este in permanenta disponibil a fi gajat in scopul obtinerii de lichiditati, inclusiv de lichiditati utilizabile in conditii de situatii neprevazute, dat fiind gradul de lichiditate ridicat al acestora; un portofoliu de titluri de stat libere de gaj detinut in permanenta reprezinta pentru Banca o rezerva de lichiditate direct disponibila pe oricare perioada de stress/situatie neprevazuta.</p> <p>Structura portofoliului de titluri de stat este reprezentata, in principal, din titluri incadrate in categoria FVTOCI (Fair Value Through Other Comprehensive Income) si AC (Amortised Cost).</p> <p>Pe parcursul primului semestru al anului 2024, portofoliul de titluri de stat de nivel 1, inclus in rezerva de lichiditati (echivalent lei), a inregistrat valori intre 30.223,85 milioane lei si 36.259,1 milioane lei.</p> <p>Simularile de criza realizate de Banca asigura existenta unor niveluri adecvate ale rezervei de lichiditate disponibila, atat in conditii normale cat si in conditii de stress, pe toate monedele de raportare.</p>
(e)	<p>Expuneri din instrumente financiare derivate și eventuale apeluri de garanție</p> <p>Iesirile de lichiditati aferente expunerilor din operatiuni cu instrumente financiare derivate si alte cerinte privind garantiile reale, reprezinta valori in usoara crestere comparativ cu aceeasi perioada a anului anterior din suma totala a iesirilor (pe valori neponderate).</p>
(f)	<p>Neconcordanță de monede la nivelul LCR</p> <p>La nivelul LCR nu se inregistreaza neconcordanta de moneda.</p>
(g)	<p>Alte elemente din calculul LCR care nu sunt incluse în modelul de publicare a informațiilor referitoare la LCR, dar pe care instituția le consideră relevante pentru profilul său de lichiditate</p> <p>In modelul de publicare a informațiilor referitoare la LCR este cuprinsa totalitatea elementelor relevante pentru profilul sau de risc de lichiditate.</p>

(Tabelul EU LIQB)