

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE  
PUBLICARE A INFORMATIILOR  
PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA  
30 SEPTEMBRIE 2023**

**BRD - GROUPE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE**

# CUPRINS

1 - INTRODUCERE.....	3
2 - CERINTE DE CAPITAL SI FONDURI PROPRII.....	5
3 - CERINTE DE LICHIDITATE.....	7

# 1 - Introducere

---

## SCOPUL PREZENTULUI RAPORT

Raportul privind Cerintele de Publicare a Informatiilor al BRD - Groupe Société Générale, are ca scop indeplinirea cerintelor de publicare in conformitate cu Partea a opta a Regulamentului (UE) 575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii, modificat de Regulamentul (UE) 2019/876 al Parlamentului European in ceea ce priveste indicatorul efectului de levier, indicatorul de finantare stabila neta, cerintele privind fondurile proprii si pasivele eligibile, riscul de credit al contrapartii, riscul de piata, expunerile fata de contraparti centrale, expunerile fata de organisme de plasament colectiv, expunerile mari si cerintele referitoare la raportare si la publicarea informatiilor ("CRR2").

In conformitate cu articolul 4, punctul 146 din CRR2, BRD este o institutie mare, fiind identificata ca « o alta institutie de importanta sistemica » (O-SII) de catre Banca Nationala a Romaniei incepand cu 1 ianuarie 2016, cu o reconfirmare recenta prin Ordinul BNR nr 8 din 2 decembrie 2022. In plus, BRD este una dintre cele mai mari trei institutii din Romania in ceea ce priveste valoarea totala a activelor la 30 iunie 2023, conform calculelor proprii ale Bancii.

In calitate de filiala mare a unei institutii-mama din UE, in conformitate cu articolul 13 (1) din CRR2, BRD trebuie sa publice informatii privind fondurile proprii (art. 437), cerintele de fonduri proprii si valorile ponderate la risc ale expunerilor (art. 438), amortizorul anticiclic de capital (art. 440), riscul de credit (art. 442), tehnicile de diminuare a riscului de credit (art. 453), indicatorul efectului de levier (art. 451), politica de remunerare (art. 450) si cerintele de lichiditate (art. 451a). In plus, articolul 433a detaliaza diferite frecvente de publicare (trimestriala, semestriala sau anuala) pentru diferite cerinte de publicare, mentionate mai sus, asa cum se aplica pentru BRD-GSG la nivel sub-consolidat.

Asadar, informatiile publicate in acest raport pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2023, se bazeaza pe cerintele specificate la articolul 433a (CRR2) si iau in considerare evolutiile care rezulta din Regulamentul de punere in aplicare (UE) 2021/637 al Comisiei din 15 martie 2021 (CIR (EU) 2021/637), de stabilire a unor standarde tehnice de punere in aplicare cu privire la publicarea de catre institutii a informatiilor mentionate in partea a opta titlurile II si III din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului si de abrogare a Regulamentului de punere in aplicare (UE) nr. 1423/2013 al Comisiei, a Regulamentului delegat (UE) 2015/1555 al Comisiei, a Regulamentului de punere in aplicare (UE) 2016/200 al Comisiei si a Regulamentului delegat (UE) 2017/2295 al Comisiei.

Formatele tabelor au fost astfel adaptate instructiunilor tehnice emise de Autoritatea Bancara Europeana (in special EBA/ITS/2020/04).

Pentru cerintele complete aplicabile pentru sfarsit de an, va rugam sa consultati *Raportul privind Cerintele de Publicare a Informatiilor pentru anul incheiat la 31 decembrie 2022*.

## PERIMETRUL DE CONSOLIDARE

Cum BRD este institutie de credit mama in Romania si, in acelasi timp, filiala a Société Générale, perimetrul de consolidare al Grupului BRD, in scopul supravegherii prudentiale, este definit in conformitate cu Regulamentul (UE) Nr. 575/2013 (CRR), Partea 1, Titlul II, Capitolul 2, Sectiunea 3.

Entitatile consolidate in scop prudential sunt definite conform Articolelor 4 (1) (3), (16) - (27), 18 si 19 din CRR. Conform Articolului 4 din CRR, entitatile care sunt consolidate in scop prudential trebuie sa aiba una dintre urmatoarele tipuri de activitati: institutie de credit, firma de investitii, intreprindere prestatoare de servicii auxiliare si/sau alta institutie financiara.

Spre deosebire, conform situatiilor financiare IFRS ale Grupului BRD, toate entitatile controlate direct sau indirect (inclusiv entitati nefinanciare, companii de asigurari, etc.) sunt consolidate 100%. Conditii suplimentare de excludere a filialelor din perimetrul de consolidare prudentiala sunt mentionate in Articolul 19 din CRR. Filialele care nu sunt consolidate sunt incluse in perimetrul de consolidare prudentiala prin metoda punerii in echivalenta.

Avand in vedere cele de mai sus, aplicarea cerintelor din CRR2 este la nivel sub-consolidat si pentru acest scop, perimetrul de consolidare in scop prudential al Grupului BRD include compania mama, BRD – Groupe Société Générale S.A si doua filiale consolidate 100%: BRD Sogelease IFN S.A. si BRD Finance IFN S.A.

Nota:

In cadrul raportului sumele sunt prezentate in mii RON la 30 septembrie 2023, daca nu este mentionat alfel.

## 2 - Cerinte de capital si fonduri proprii

### CERINTE MINIME DE CAPITAL

Din perspectiva reglementara, cerintele de capital acopera:

- riscul de credit
- riscul operational, riscul valutar si riscul de decontare
- riscul de pozitie aplicabil portofoliului de tranzactionare
- riscul de ajustare a evaluarii creditului pentru toate instrumentele financiare derivate OTC

Cerintele de capital aferente riscului de credit iau in calcul profilul de risc tranzactional si se calculeaza conform abordarii standardizate (CRR Partea 3, Titlul 2, Capitolul 2) utilizand Metoda extinsa a garantiilor financiare si date din evaluarile de credit realizate de institutii externe de evaluare a creditului (ECAI). Toate cerintele CRR2 au fost implementate din iunie 2021.

Cerintele de capital pentru riscul general de pozitie sunt calculate utilizand abordarea pe baza scadentei. Cerinta de capital pentru riscul de evaluare a ajustarii creditului se determina prin metoda standardizata.

Cerinta de capital pentru riscul operational se calculeaza in conformitate cu CRR, Partea 3, Titlul 2, Capitolul 4, utilizand metode avansate de evaluare (AMA). BRD, fiind parte din Grupul Société Générale, utilizeaza AMA pentru calculul riscului operational din 2008, cerintele de capital fiind alocate de catre Grupul Société Générale la nivelul entitatilor sub-consolidate conform metodologiei interne. Aceasta alocare se bazeaza pe informatiile privind venitul net bancar si istoricul pierderilor datorate riscului operational.

O prezentare generala a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc si a cerintelor totale de fonduri proprii corespunzatoare cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor (RWAs) pentru diferitele categorii de risc, se regasesc in tabelul de mai jos.

**Tabel 1: EU OV1 - Prezentare generala a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc**

	Cuantumurile totale ale expunerii la risc (TREA)		Cerinte totale de fonduri proprii
	30.09.2023	30.06.2023	30.09.2023
1 <b>Riscul de credit (excluzand CCR)</b>	<b>34,210,937</b>	<b>32,733,602</b>	<b>2,736,875</b>
2 Din care abordarea standardizata	34,210,937	32,733,602	2,736,875
3 Din care abordarea IRB de baza (F-IRB)	-	-	-
4 Din care abordarea bazata pe încadrare	-	-	-
EU 4a Din care titluri de capital care fac obiectul metodei simple de ponderare la risc	-	-	-
5 Din care abordarea IRB avansata (A-IRB)	-	-	-
6 <b>Riscul de credit al contrapartii – CCR</b>	<b>408,723</b>	<b>416,395</b>	<b>32,698</b>
7 Din care abordarea standardizata	229,304	218,395	18,344
8 Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-
EU 8a Din care expuneri fata de o CPC	-	-	-
EU 8b Din care ajustarea evaluarii creditului – CVA	179,419	198,000	14,354
9 Din care alte CCR	-	-	-
10 Nu se aplica	-	-	-
11 Nu se aplica	-	-	-
12 Nu se aplica	-	-	-
13 Nu se aplica	-	-	-
14 Nu se aplica	-	-	-
15 <b>Riscul de decontare</b>	-	-	-
16 <b>Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare (dupa plafon)</b>	-	-	-
17 Din care abordarea SEC-IRBA	-	-	-
18 Din care SEC-ERBA (inclusiv IAA)	-	-	-
19 Din care abordarea SEC-SA	-	-	-
EU 19a Din care 1250 %/deducere	-	-	-
20 <b>Riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa (riscul de piata)</b>	<b>226,899</b>	<b>165,136</b>	<b>18,152</b>
21 Din care abordarea standardizata	226,899	165,136	18,152
22 Din care AMI	-	-	-
EU 22a <b>Expuneri mari</b>	-	-	-
23 <b>Riscul operational</b>	<b>2,650,861</b>	<b>2,644,893</b>	<b>212,069</b>
EU 23a Din care abordarea de baza	-	-	-
EU 23b Din care abordarea standardizata	-	-	-
EU 23c Din care abordarea avansata de evaluare	2,650,861	2,644,893	212,069
24 Cuantumul sub pragurile pentru deducere (supuse unei ponderi de risc de 250 %)	1,164,462	1,192,733	93,157
25 Nu se aplica	-	-	-
26 Nu se aplica	-	-	-
27 Nu se aplica	-	-	-
28 Nu se aplica	-	-	-
29 <b>Total</b>	<b>37,497,419</b>	<b>35,960,026</b>	<b>2,999,794</b>

La 30 septembrie 2023, valoarea ponderata la risc a expunerilor, RWA (37.5 miliarde RON in comparatie cu 36.0 miliarde RON la 30 iunie 2023) era distribuita astfel:

- ✓ riscul de credit si riscul de credit al contrapartii reprezentau 92,3% din RWA
- ✓ riscul de piata reprezentau 0,6% din RWA
- ✓ riscul operational reprezenta 7,1% din RWA

Cerintele totale de fonduri proprii la 30 septembrie 2023 au crescut cu aproape 4.3% in comparatie cu 30 iunie 2023, determinate in principal de o expunere neta mai mare ca urmare a unei activitati de creditare dinamice.

### 3 - Cerinte de lichiditate

---

BRD indeplineste cerintele de lichiditate introduse de CRD IV, urmarind cei doi indicatori de lichiditate definiti, pe:

- termen scurt – indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)

Indicatorul de acoperire a lichiditatii (LCR) se refera la proportia de active lichide ridicate detinute pentru a asigura capacitatea continua de indeplinire a obligatiilor pe termen scurt (orizont de 30 de zile).

- termen mediu – indicatorul de finantare stabila neta (NSFR)

Indicatorul de finantare stabila neta (“NSFR”) urmareste sa evalueze proportia de fonduri stabile disponibile („ASF”) prin pasive, peste fondurile necesare stabile (“RSF”) pentru active.

Nivelul lor curent este monitorizat in cadrul Comitetului de Administrare a Activelor si Pasivelor (ALCO) cu o frecventa lunara.

Indicatorul LCR ramane cu mult peste nivelul minim necesar de 100%. La 30 septembrie 2023, indicatorul LCR a fost de 257% ca medie lunara aferenta ultimelor 12 luni premergatoare finalului trimestrului. Valoarea indicatorului LCR la 30 septembrie 2023 nu a inregistrat nicio modificare majora in comparatie cu 30 iunie 2023, observandu-se o scadere usoara de 12 p.p. (aplicand aceeasi metodologie, media ultimelor 12 luni).

Rezerva de lichiditate a BRD este formata din numerar si titluri de stat. Un principiu fundamental al strategiei de lichiditate consta in mentinerea unui portofoliu semnificativ de titluri de stat. Acestea reprezinta rezerva de lichiditate de baza si sunt activele lichide de calitate ridicata disponibile pe piata romaneasca. Portofoliul de titluri poate fi folosit pentru a obtine lichiditate prin participarea la operatiunile de piata monetara ale bancii centrale, prin accesul oferit la facilitatea de refinantare de tip Lombard, prin tranzactii de tip “sell/buy-back” pe piata interbancara sau prin vanzare directa.

Avand in vedere evolutia observata a indicatorului LCR aplicand media ultimelor 12 luni premergatoare finalului trimestrului III al anului 2023, respectiv finalul trimestrului III al anului 2022, concluziile sunt urmatoarele:

- Indicatorul LCR a scazut de la 309% la septembrie 2022 la 257% la septembrie 2023;
- Mediile activelor lichide de inalta calitate au inregistrat o crestere de 15% an/an la finalul lunii septembrie 2023;
- Mediile iesirilor nete au inregistrat o crestere de 38%, avand in vedere:
  - Crestere cu 7% a mediilor iesirilor de numerar
  - Scadere cu 38% a mediilor intrarilor de numerar

**Tabel 2: EU LIQ1 - Informatii cantitative privind LCR**

		Valoare totala neponderata (medie)				Valoare totala ponderata (medie)			
EU 1a	Trimestrul care se incheie la	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
EU 1b	Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor	12	12	12	12	12	12	12	12
<b>ACTIVE LICHIDE CU UN NIVEL RIDICAT DE CALITATE</b>									
1	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					24,460,985	23,157,771	22,016,723	21,545,415
<b>NUMERAR - IESIRI</b>									
2	Depozite retail si depozite constituite de clienti intreprinderi mici, din care:	37,879,649	37,417,669	37,081,290	36,902,114	2,137,317	2,211,710	2,272,219	2,305,369
3	Depozite stabile	23,853,744	24,229,893	24,679,065	25,209,407	1,192,687	1,211,495	1,233,953	1,260,470
4	Depozite mai putin stabile	14,025,905	13,187,776	12,402,225	11,692,707	944,630	1,000,216	1,038,266	1,044,898
5	Finantare interbancara negarantata	19,485,345	18,959,162	18,812,592	18,016,373	9,678,569	9,263,516	9,346,017	8,910,884
6	Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite in retele de banci cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Depozite neoperationale (toate contrapartile)	19,485,345	18,959,162	18,812,592	18,016,373	9,678,569	9,263,516	9,346,017	8,910,884
8	Datorii negarantate	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Finantare interbancara garantata	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Cerinte suplimentare	6,660,753	6,525,265	6,287,842	6,172,854	571,207	528,431	489,437	484,521
11	Iesiri generate de expunerile din instrumente financiare derivate si alte cerinte in materie de garantii reale	4,947.6	4,799.3	4,180.2	1,162.3	4,947.6	4,799.3	4,180.2	1,162.3
12	Iesiri generate de pierderi de finantare pentru produse de tip datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilitati de credit si de lichiditate	6,655,805	6,520,466	6,283,661	6,171,692	566,259	523,632	485,257	483,359
14	Alte obligatii de finantare contractuale	83,366	83,828	83,798	134,275	83,366	83,828	83,798	134,275
15	Alte obligatii de finantare contingente	-	-	-	-	-	-	-	-
16	TOTAL IESIRI DE NUMERAR					12,470,459	12,087,485	12,191,471	11,835,049
<b>NUMERAR — INTRARI</b>									
17	Creditare garantata (de exemplu, contracte reverse repo)	1,822,729	2,028,858	2,128,527	1,716,226	-	-	-	-
18	Intrari din expuneri pe deplin performante	2,849,118	3,413,486	4,150,595	4,518,722	2,623,398	3,196,301	3,936,295	4,343,704
19	Alte intrari de numerar	314,259	278,883	235,369	185,930	314,259	278,883	235,369	185,930
EU-19a	(Diferenta dintre intrarile totale ponderate si iesirile totale ponderate care rezulta din tranzactiile efectuate in tari terte in care exista restrictii privind					-	-	-	-
EU-19b	(Intrari excedentare provenite de la o institutie specializata de credit afiliata)					-	-	-	-
20	TOTAL INTRARI DE NUMERAR	4,986,106	5,721,226	6,514,491	6,420,879	2,937,656	3,475,184	4,171,664	4,529,634
EU-20a	Intrari exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Intrari care fac obiectul plafonului de 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Intrari care fac obiectul plafonului de 75 %	4,986,106	5,721,226	6,514,491	6,420,879	2,937,656	3,475,184	4,171,664	4,529,634
<b>VALOAREA AJUSTATA TOTALA</b>									
EU-21	REZERVA DE LICHIDITATI					24,460,985	23,157,771	22,016,723	21,545,415
22	TOTAL IESIRI DE NUMERAR NETE					9,532,803	8,612,302	8,019,807	7,305,415
23	INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE					257%	269%	275%	295%