

BRD - GROUPE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE

RAPORT TRIMESTRIAL PRIVIND CERINTELE DE PUBLICARE SI TRANSPARENȚA

in conformitate cu partea a opta a Regulamentului (UE) 575/2013 privind cerintele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, modificat de Regulamentul (UE) 2019/876 în ceea ce privește indicatorul efectului de levier, indicatorul de finanțare stabilă netă, cerințele privind fondurile proprii și pasivele eligibile, riscul de credit al contrapartii, riscul de piață, expunerile față de contraparti centrale, expunerile față de organisme de plasament colectiv, expunerile mari și cerințele referitoare la raportare și la publicarea informațiilor

SEPTEMBRIE 2021

CUPRINS

1 - INTRODUCERE.....	3
2 - CERINTE DE CAPITAL.....	4
3 - CERINTE DE LICHIDITATE.....	6

1 - Introducere

SCOPUL PREZENTULUI RAPORT

Raportul privind Cerintele de Transparență și de Publicare al BRD are ca scop îndeplinirea cerințelor de publicare în conformitate cu Partea a opta a Regulamentului (UE) 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, modificat de Regulamentul (UE) 2019/876 în ceea ce privește indicatorul efectului de levier, indicatorul de finanțare stabilă netă, cerințele privind fondurile proprii și pasivele eligibile, riscul de credit al contrapartii, riscul de piață, expunerile față de contraparti centrale, expunerile față de organisme de plasament colectiv, expunerile mari și cerințele referitoare la raportare și la publicarea informațiilor (“CRR2”).

În conformitate cu articolul 4, punctul 146 din CRR2, BRD este o instituție mare, fiind identificată ca « o altă instituție de importanță sistemică » (O-SII) de către Banca Națională a României prin Ordinul BNR nr 5 din 4 decembrie 2020. În plus, BRD este una dintre cele mai mari trei instituții din România în ceea ce privește valoarea totală a activelor la 30 septembrie 2021.

Pentru cerințele de publicare, BRD aplică articolul 13 (1) din CRR2, conform căruia filialele mari ale instituțiilor-mamă din UE publică informațiile specificate la articolele 437 (publicarea de informații privind fondurile proprii), 438 (publicarea de informații privind cerințele de fonduri proprii și valorile ponderate la risc ale expunerilor), 440 (publicarea de informații privind amortizorul anticiclic de capital), 442 (publicarea de informații privind expunerile la riscul de credit și la riscul de diminuare a valorii creanței), 450 (publicarea de informații privind politica de remunerare), 451 (publicarea de informații privind indicatorul efectului de levier), 451a (publicarea de informații privind cerințele de lichiditate) și 453 (publicarea de informații privind utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit) pe baza individuală sau, dacă este cazul, în conformitate cu prezentul regulament și cu Directiva 2013/36/UE, pe baza sub-consolidată.

Informațiile publicate în acest raport, pentru perioada încheiată la 30 septembrie 2021 iau în considerare cerințele prevăzute la articolul 433a alineatul (1) litera (c) din CRR2 și evoluțiile care rezultă din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/637 al Comisiei din 15 martie 2021 (CIR (EU) 2021/637), 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 al Parlamentului European și al Consiliului și de abrogare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 1423/2013 al Comisiei, a Regulamentului delegat (UE) 2015/1555 al Comisiei, a Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2016/200 al Comisiei și a Regulamentului delegat (UE) 2017/2295 al Comisiei.

Formatele tabelor au fost astfel adaptate instrucțiunilor tehnice emise de Autoritatea Bancară Europeană (în special EBA/ITS/2020/04).

PERIMETRUL DE CONSOLIDARE

Cum BRD este instituție de credit mamă în România și, în același timp, filială a Société Générale, perimetrul de consolidare al Grupului BRD, în scopul supravegherii prudențiale, este definit în conformitate cu Regulamentul (UE) Nr. 575/2013 (CRR), Partea 1, Titlul II, Capitolul 2, Secțiunea 3.

Entitățile consolidate în scop prudențial sunt definite conform Articolelor 4 (1) (3), (16) - (27), 18 și 19 din CRR. Conform Articolului 4 din CRR, entitățile care sunt consolidate în scop prudențial trebuie să aibă una dintre următoarele tipuri de activități: instituție de credit, firmă de investiții, întreprindere prestatoare de servicii auxiliare și/sau altă instituție financiară.

Spre deosebire, conform situațiilor financiare IFRS ale Grupului BRD, toate entitățile controlate direct sau indirect (inclusiv entități nefinanciare, companii de asigurări, etc.) sunt consolidate 100%. Condiții suplimentare de excludere a filialelor din perimetrul de consolidare prudențială sunt menționate în Articolul 19 din CRR. Filialele care nu sunt consolidate sunt incluse în perimetrul de consolidare prudențială prin metoda punerii în echivalență.

Având în vedere cele de mai sus, aplicarea cerințelor din CRR2 este la nivel sub-consolidat și pentru acest scop, perimetrul de consolidare în scop prudențial al Grupului BRD include compania mamă, BRD – Groupe Societe Generale S.A și două filiale consolidate 100%: BRD Sogelease IFN S.A. și BRD Finance IFN S.A.

Nota: În cadrul raportului sumele sunt prezentate în mii RON la 30 septembrie 2021, dacă nu este menționat altfel.

2 - Cerinte de capital

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, la finalul lunii septembrie 2021, 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
	30.09.2021	30.06.2021	30.09.2021
1 Riscul de credit (excluzand CCR)	27,804,114	26,640,003	2,224,329
2 Din care abordarea standardizata	27,804,114	26,640,003	2,224,329
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 Riscul de credit al contrapartii – CCR	628,837	632,694	50,307
7 Din care abordarea standardizata	285,875	290,403	22,870
8 Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-
EU 8a Din care expuneri fata de o CPC	-	-	-
EU 8b Din care ajustarea evaluarii creditului – CVA	342,963	342,292	27,437
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 Riscul de decontare	-	-	-
16 Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare (dupa plafon)	-	-	-
17 Din care abordarea SEC-IRBA	-	-	-
18 Din care SEC-ERBA (inclusiv IAA)	-	-	-
19 Din care abordarea SEC-SA	-	-	-
EU 19a Din care 1250 %/deducere	-	-	-
20 Riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa (riscul de piata)	208,972	245,028	16,718
21 Din care abordarea standardizata	208,972	245,028	16,718
22 Din care AMI	-	-	-
EU 22a Expuneri mari	-	-	-
23 Riscul operational	2,821,381	2,809,746	225,710
EU 23a Din care abordarea de baza	-	-	-
EU 23b Din care abordarea standardizata	-	-	-
EU 23c Din care abordarea avansata de evaluare	2,821,381	2,809,746	225,710
24 Cuantumul sub pragurile pentru deducere (supuse unei ponderi de risc de 250 %)	334,001	213,079	26,720
25 Nu se aplica	-	-	-
26 Nu se aplica	-	-	-
27 Nu se aplica	-	-	-
28 Nu se aplica	-	-	-
29 Total	31,463,304	30,327,472	2,517,064

La 30 septembrie 2021, valoarea ponderata la risc a expunerilor, RWA (31,5 miliarde RON in comparatie cu 30,3 miliarde RON la 30 iunie 2021) era distribuita astfel:

- ✓ riscul de credit si riscul de credit al contrapartii reprezentau 90% din RWA
- ✓ riscul de piata reprezentau 1% din RWA
- ✓ riscul operational reprezenta 9% din RWA

Cerintele totale de fonduri proprii la 30 septembrie 2021 au crescut cu aproape 4% in comparatie cu 30 iunie 2021, 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 2021, indicatorul LCR a fost de 384% ca medie lunara aferenta ultimelor 12 luni premergatoare finalului trimestrului. Valoarea indicatorului LCR la 30 septembrie 2021 nu a inregistrat nicio modificare majora in comparatie cu 30 iunie 2021, observandu-se o scadere usoara de 14 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 2021, respectiv finalului ultimului trimestru al anului 2020, concluziile sunt urmatoarele:

- Indicatorul LCR a crescut de la 357% la 384%;
- Mediile activelor lichide de inalta calitate au inregistrat o crestere de 14%;
- Mediile iesirilor nete au inregistrat o crestere de 6%, avand in vedere:
 - Crestere cu 5% a mediilor iesirilor de numerar;
 - Crestere cu 4% 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	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020
EU 1b	Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor	12	12	12	12	12	12	12	12
ACTIVE LICHIDE CU UN NIVEL RIDICAT DE CALITATE									
1	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					21,339,414	20,534,953	19,763,965	18,738,428
NUMERAR - IESIRI									
2	Depozite retail si depozite constituite de clienti intreprinderi mici, din care:	35,191,256	34,626,686	33,677,595	31,792,015	2,111,013	2,067,484	2,043,191	2,022,507
3	Depozite stabile	24,701,532	24,224,346	23,339,644	21,825,860	1,235,077	1,211,217	1,166,982	1,091,293
4	Depozite mai putin stabile	10,489,724	10,402,339	10,337,950	9,966,155	875,936	856,267	876,209	931,214
5	Finantare interbancara negarantata	15,957,193	15,196,502	14,774,394	14,333,377	7,908,732	7,594,589	7,464,095	7,390,952
6	Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite in retele de banci cooperatiste	-	-	-	4,451	-	-	-	1,113
7	Depozite neoperationale (toate contrapartile)	15,957,193	15,196,502	14,774,394	14,328,927	7,908,732	7,594,589	7,464,095	7,389,840
8	Datorii negarantate	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Finantare interbancara garantata	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Cerinte suplimentare	4,522,677	4,171,431	3,882,066	3,785,203	357,288	332,229	307,281	302,851
11	Iesiri generate de expunerile din instrumente financiare derivate si alte cerinte in materie de garantii reale	269.7	6,016.6	5,969.8	6,079.5	269.7	6,016.6	5,969.8	6,079.5
12	Iesiri generate de pierderi de finantare pentru produse de tip datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilitati de credit si de lichiditate	4,522,407	4,165,415	3,876,096	3,779,124	357,019	326,213	301,311	296,772
14	Alte obligatii de finantare contractuale	209,403	215,028	300,242	357,635	209,403	215,028	300,242	357,635
15	Alte obligatii de finantare contingente	-	-	-	-	-	-	-	-
16	TOTAL IESIRI DE NUMERAR					10,586,437	10,209,331	10,114,810	10,073,945
NUMERAR — INTRARI									
17	Creditare garantata (de exemplu, contracte reverse repo)	1,461,964	1,511,629	1,460,258	1,331,636	-	-	3,928.8	4,198.7
18	Intrari din expuneri pe deplin performante	5,059,570	5,061,481	5,180,204	4,879,077	4,846,375	4,865,971	4,943,556	4,628,420
19	Alte intrari de numerar	179,449	179,723	186,862	198,102	179,449	179,723	186,862	198,102
EU-19a	(Diferenta dintre intrarile totale ponderate si iesirile totale ponderate care rezulta din tranzactiile efectuate in tari terte in care exista restrictii					-	-	-	-
EU-19b	(Intrari excedentare provenite de la o institutie specializata de credit afiliata)					-	-	-	-
20	TOTAL INTRARI DE NUMERAR	6,700,984	6,752,834	6,827,324	6,408,815	5,025,824	5,045,695	5,134,347	4,830,721
EU-20a	Intrari exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Intrari care fac obiectul plafonului de 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Intrari care fac obiectul plafonului de 75 %	6,700,984	6,752,834	6,827,324	6,408,815	5,025,824	5,045,695	5,134,347	4,830,721
VALOAREA AJUSTATA TOTALA									
EU-21	REZERVA DE LICHIDITATI					21,339,414	20,534,953	19,763,965	18,738,428
22	TOTAL IESIRI DE NUMERAR NETE					5,560,613	5,163,636	4,980,462	5,243,225
23	INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE					384%	398%	397%	357%