

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE

2012

în conformitate cu Regulamentul BNR-CNVM nr. 25/30/2006
privind cerințele de publicare pentru instituțiile de credit și firmele de investiții
cu modificările și completările ulterioare

DEZVOLTĂM ÎMPREUNĂ SPIRITUL DE ECHIPĂ



GRUPE SOCIETATE GENERALE



CUPRINS

1. INTRODUCERE	3
2. FONDURI PROPRII.....	4
3. CERINTE DE CAPITAL SI ADECVAREA CAPITALULUI	8
4. PROCESUL INTERN DE EVALUARE A ADECVARII CAPITALULUI (ICAAP).....	9

1. INTRODUCERE

Acest raport este intocmit potrivit Regulamentului BNR-CNVM nr. 25/30/2006 *privind cerintele de publicare pentru institutiile de credit si firmele de investitii*, modificat prin Regulamentul BNR-CNVM nr 21/26/2010 si prin Regulamentul BNR-CNVM nr 23/15/2011.

Conform art. 8. alin. (1) din Regulamentul BNR-CNVM nr. 17/22/2006 privind *supravegherea pe baza consolidata a institutiilor de credit si a firmelor de investitii*, BRD in calitate de institutie de credit-mama la nivelul Romaniei si, in acelasi timp, de filiala a Société Générale are obligatia de publicare la nivel consolidat, la nivelul Romaniei a informatiilor prevazute la art. 8 si art. 9 din Regulamentul BNR-CNVM nr. 25/30/2006.

Informatiile din acest raport se refera la BRD – Group Societe Generale S.A. (nivel individual) si la Grupul BRD (nivel consolidat).

In scopul consolidarii din punct de vedere prudential, Grupul BRD include urmatoarele entitati, consolidate utilizand metoda „consolidarii globale”:

- BRD – Groupe Societe Generale S.A.;
- BRD Sogelease IFN SA;
- BRD Finance IFN SA.

Prezentul raport completeaza si/sau detaliaza informatiile furnizate prin intermediul Raportului Anual al Administratorilor pentru anul 2012 al BRD – Groupe Societe Generale. Atat Raportul Anual cat si prezentul raport sunt disponibile in format electronic la adresa www.brd.ro.

2. FONDURI PROPRII

Elementele componente ale fondurilor proprii la nivel consolidat, determinate in conformitate cu Regulamentul BNR nr. 18/2006 *privind fondurile proprii ale institutiilor de credit si ale firmelor de investitii*, cu modificarile si completarile ulterioare, sunt urmatoarele:

FONDURI PROPRII DE NIVEL 1

- **Capital eligibil** reprezentand capitalul social nominal, inregistrat la Oficiul National al Registrului Comertului in valoare de 696.901 mii RON. Capitalul social la 31 decembrie 2012 reprezinta actiuni ordinare, autorizate, emise si aflate in circulatie.
- **Rezerve eligibile** care includ:
 - *Rezerve nete de obligatii fiscale previzibile:*
 - Rezerve legale, rezerva pentru riscuri bancare generale si alte rezerve constituite in baza prevederilor legale.
 - Suma de 1.818.721 mii RON, reprezentand ajustare din inflatie a capitalului social, inregistrata conform IAS 29 „Raportarea financiara in economiile hiperinflationiste”, pana la 31 decembrie 2003.
 - Rezultatul reportat care reprezinta profiturile nedistribuite ale perioadelor anterioare si include, de asemenea, rezultatul reportat din ajustarile provenite din implementarea IFRS ca baza a contabilitatii, incepand cu 1 ianuarie 2012.
 - Rezerva din tranzactii cu plata pe baza de actiuni reprezinta contravaloarea actiunilor Societe Generale alocate la data de 02 noiembrie 2010 in cadrul programului de plata pe baza de actiuni acordate fiecarui angajat al Grupului.
 - *Interes minoritar:* reprezinta contravaloarea procentului de 51%, diferenta necontrolata in filiala BRD Finance IFN SA;
- **Deduceri din fonduri proprii de nivel 1:** reprezinta valoarea contabila neta a fondului comercial si a altor imobilizari necorporale.

FONDURI PROPRII DE NIVEL 2

- **Fonduri proprii de nivel 2 de baza** reprezinta 45% din diferentele favorabile din evaluarea instrumentelor de capitaluri proprii clasificate in categoria activelor financiare disponibile pentru vanzare (AFS).
- **Fonduri proprii de nivel 2 suplimentar** reprezinta datorii subordonate in valoare de 200 milioane euro cu scadenta in 2013 si 2015. In conformitate cu Regulamentul BNR nr 18/2006 *privind fondurile proprii ale institutiilor de credit si ale firmelor de investitii* suma totala a imprumuturilor subordonate luata in considerare la determinarea fondurilor proprii de nivel 2 suplimentar trebuie sa fie redusa gradual incepand cu cel putin 5 ani inaintea scadentei prin aplicarea unei cote procentuale egale, astfel incat pentru raportarile aferente ultimului semestru inaintea scadentei finale imprumul sa nu mai fie luat in considerare. Astfel la 31 decembrie 2012 valoarea considerata pentru determinarea fondurilor proprii este de 60 milioane EUR.

Situatia fondurilor proprii la nivel consolidat la 31 decembrie 2012 era urmatoarea:

- mii RON-	
FONDURI PROPRII DE NIVEL 1	5,402,261
<i>Capital eligibil</i>	696,902
Capital social subscris si varsat	696,902
<i>Rezerve eligibile</i>	4,841,415
Rezerve nete de obligatii fiscale previzibile	5,095,626
Interes minoritar	51,762
Pierderea anului financiar curent	(299,508)
Diferențe din evaluarea instrumentelor de capitaluri proprii clasificate in categoria activelor financiare disponibile pentru vanzare	13,852
Ajustarea diferentelor favorabile din evaluarea instrumentelor de capitaluri proprii clasificate în categoria activelor financiare disponibile pentru vânzare	(20,317)
<i>Deduceri din fonduri proprii de nivel 1</i>	(136,056)
Imobilizari necorporale	(136,056)
FONDURI PROPRII DE NIVEL 2	274,865
<i>Fonduri proprii de nivel 2 de baza</i>	9,143
45% din diferențele favorabile din evaluarea instrumentelor de capitaluri proprii clasificate în categoria activelor financiare disponibile pentru vânzare	9,143
<i>Fonduri proprii de nivel 2 suplimentar</i>	265,722
Împrumuturi subordonate	265,722
Deduceri din fondurile proprii de nivel 1 si 2	(123,163)
Valoarea actiunilor si a altor titluri de capital detinute in alte institutii de credit sau financiare, care depasesc 10% din capitalul social al acestora	(82,332)
Participatii detinute in societati de asigurare, societati de reasigurare, societati holding de asigurare	(16,620)
Participatii calificate în institutii din afara sectorului financiar	(24,210)
TOTAL FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 PENTRU SCOPURI DE SOLVABILITATE GENERALĂ	5,340,679
TOTAL FONDURI PROPRII DE NIVEL 2 PENTRU SCOPURI DE SOLVABILITATE GENERALĂ	213,283
FONDURI PROPRII TOTALE	5,553,963

Situatia fondurilor proprii la nivel individual la 31 decembrie 2012 era urmatoarea:

	- mii RON-
FONDURI PROPRII DE NIVEL 1	5,261,423
<i>Capital eligibil</i>	696,902
Capital social subscris si varsat	696,902
<i>Rezerve eligibile</i>	4,602,643
Rezerve nete de obligatii fiscale previzibile	4,941,038
Pierdere anulului financiar curent	(331,930)
Diferente din evaluarea instrumentelor de capitaluri proprii clasificate in categoria activelor financiare disponibile pentru vanzare	13,852
Ajustarea diferentelor favorabile din evaluarea instrumentelor de capitaluri proprii clasificate in categoria activelor financiare disponibile pentru vanzare	(20,317)
<i>Alte fonduri proprii de nivel 1 inclusiv cele specifice Romaniei</i>	88,271
Alte elemente	88,271
<i>Deduceri din fonduri proprii de nivel 1</i>	(126,392)
Imobilizari necorporale	(126,392)
FONDURI PROPRII DE NIVEL 2	363,136
<i>Fonduri proprii de nivel 2 de baza</i>	97,414
45% din diferentele favorabile din evaluarea instrumentelor de capitaluri proprii clasificate in categoria activelor financiare disponibile pentru vanzare	9,143
Alte elemente	88,271
<i>Fonduri proprii de nivel 2 suplimentar</i>	265,722
Împrumuturi subordonate	265,722
Deduceri din fondurile proprii de nivel 1 si 2	(1,260,963)
Valoarea actiunilor si a altor titluri de capital detinute in alte institutii de credit sau financiare, care depasesc 10% din capitalul social al acestora	(127,605)
Participatii detinute in societati de asigurare, societati de reasigurare, societati holding de asigurare	(17,697)
Participatii calificate in institutii din afara sectorului financiar	(12,275)
Deduceri din fondurile proprii de nivel 1 și 2, specifice României	(1,103,386)
TOTAL FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 PENTRU SCOPURI DE SOLVABILITATE GENERALĂ	4,363,596
TOTAL FONDURI PROPRII DE NIVEL 2 PENTRU SCOPURI DE SOLVABILITATE GENERALĂ	-
FONDURI PROPRII TOTALE	4,363,596

Diferente intre fondurile proprii la nivel consolidat si fondurile proprii la nivel individual sunt urmatoarele:

	- mii RON-
TOTAL FONDURI PROPRII LA NIVEL CONSOLIDAT	5,553,963
Filtre prudentiale si impozitul amanat aferent	(926,845)
Diferente din consolidare:	(263,522)
- Rezultat reportat	(187,010)
- Interes minoritar	(51,762)
- Deduceri privind imobilizarile necorporale	9,663
- Deducerea valorii participatiilor	(34,414)
TOTAL FONDURI PROPRII LA NIVEL INDIVIDUAL	4,363,596

La nivel individual, din fondurile proprii de nivel 1 si 2 este dedus **filtrul prudential** rezultat din diferenta pozitiva intre **ajustarile prudentiale** si **ajustarile de depreciere calculate conform IFRS** aferente portofoliului de credite acordate clientelei. Impozitul amanat aferent filtrului prudential este alocat 50% fondurilor proprii de nivel 1 si 50% fondurilor proprii de nivel 2 si este prezentat pe linia „alte elemente”. Fondurile proprii de nivel 2 sunt in totalitate compensate de filtrul prudential.

Deducerea valorii **participatiilor** in cazul fondurilor proprii la nivel individual se realizeaza in totalitate din fondurile proprii de nivel 1.

3. CERINTE DE CAPITAL SI ADECVAREA CAPITALULUI

Din perspectiva reglementara, cerintele de capital se refera la riscul de credit, riscul de piata si riscul operational.

Cerinta de capital pentru **riscul de credit** se calculeaza in conformitate cu Regulamentul BNR-CNVM nr. 14/19/2006 *privind tratamentul riscului de credit pentru institutiile de credit si firmele de investitii* potrivit abordarii standard, aplicand 8% la valoarea ponderata la risc a expunerilor pentru fiecare clasa de expunere prevazuta la art. 4 din regulamentul mentionat.

Cerinta de capital pentru **riscul de piata** se calculeaza potrivit art 2 lit b) si lit. c) din Regulamentul BNR-CNVM nr. 22/27/2006 *privind adecvarea capitalului institutiilor de credit si al firmelor de investitii*. Cerinta aferenta riscului de piata atat pentru riscul de pozitie cat si pentru riscul valutar se calculeaza pe baza abordarii standard.

Cerinta de capital pentru **riscul operational** este calculata conform abordarii avansate de evaluare potrivit Regulamentului BNR-CNVM nr. 24/29/2006 *privind determinarea cerintelor minime de capital pentru institutiile de credit si firmele de investitii pentru riscul operational* cu modificarile si completarile ulterioare. BRD, in calitate de membru al Grupului Société Générale, utilizeaza din 2008 aceasta abordare (AMA) pentru a masura riscul operational, cerintele de capital aferente fiind alocate la nivel de grup.

Cerinta de capital reglementara la 31.12.2012 la nivel individual si consolidat este prezentata in tabelul de mai jos:

-mii RON-	2012	
	Consolidat	Individual
Cerinta de capital pentru riscul de credit	2,522,413	2,361,555
Administratii regionale sau autoritati locale	28,886	27,735
Institutii	40,018	39,568
Societati	1,351,738	1,375,824
Retail	605,229	543,871
Garantate cu proprietati imobiliare	173,360	173,239
Elemente restante	205,646	85,509
Creante sub forma titlurilor de participare detinute in organisme de plasament colectiv	5,416	5,416
Alte elemente	112,121	110,394
Cerinta de capital pentru riscul de piata	33,075	30,598
Riscul de pozitie aferent titlurilor de creanta tranzactionate	27,398	27,398
Riscul valutar	5,677	3,200
Cerinta de capital pentru riscul operational	108,060	106,630
TOTAL CERINTA DE CAPITAL	2,663,549	2,498,783
INDICATORUL DE SOLVABILITATE	16.68%	13.97%

Indicatorul de solvabilitate la nivel consolidat si individual calculat la 31 decembrie 2012 respecta nivelul minim de 8%, in conformitate cu Regulamentul BNR-CNVM nr. 13/18/2006 *privind determinarea cerintelor minime de capital pentru institutiile de credit si firmele de investitii*.

4. PROCESUL INTERN DE EVALUARE A ADECVARII CAPITALULUI (ICAAP)

În conformitate cu Art. 148 din Ordonanța de urgență nr. 99/2006 privind institutiile de credit și adecvarea capitalului, cu modificările și completările ulterioare și cu Regulamentul nr. 18/2009 privind cadrul de administrare a activității instituțiilor de credit, procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri și condițiile de externalizare a activităților acestora, BRD Groupe Societate Generale a implementat un proces intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri.

Banca efectuează periodic o evaluare internă a adecvării capitalului la riscuri prin compararea fondurilor proprii disponibile cu cerințele interne de capital. Cadrul general privind ICAAP este actualizat cu frecvență anuală iar monitorizarea adecvării capitalului se realizează cu frecvență lunară, prin raportarea către organele de conducere.

Anual se efectuează evaluarea riscurilor care presupune identificarea și evaluarea tuturor riscurilor la care banca poate fi expusă.

Cerința de capital evaluată intern este determinată utilizând abordarea „Pilonul 1 plus”, care presupune adăugarea la cerințele de capital reglementare a cerințelor de capital determinate pentru următoarele riscuri:

- Riscul de concentrare, riscul de țară, riscul rezidual și riscul aferent creditării în valută
- Riscul de rată a dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare
- Riscul de lichiditate
- Alte riscuri: riscul strategic, riscul reputațional și de conformitate, riscul reglementar și al mediului de afaceri.

În procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri, fondurile proprii disponibile sunt considerate egale cu fondurile proprii reglementare.

Pe baza Strategiei Generale de Risc și de Afaceri și a apetitului la risc, banca efectuează proiecții ale fondurilor proprii și ale cerințelor de capital pe un orizont de timp de trei ani în scopul asigurării adecvării acestora, atât în condiții normale cât și în condiții de criză.