

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE

2013

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

BANCA TA. ECHIPA TA



CUPRINS

1. INTRODUCERE	3
2. FONDURI PROPRII.....	4
3. CERINTE DE CAPITAL SI ADECVAREA CAPITALULUI	8
4. PROCESUL INTERN DE EVALUARE A ADECVARII CAPITALULUI (PILONUL 2 - ICAAP) ..	10

1. INTRODUCERE

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

Conform art. 8. alin. (1) din Regulamentul BNR si 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, a informatiilor prevazute la art. 8 si art. 9 din Regulamentul BNR si CNVM nr. 25/30/2006.

Incepand cu 1 ianuarie 2014 pentru intocmirea Raportului privind cerintele de transparenta si publicare se va aplica textul CRD IV publicat in Jurnalul Oficial JO L 176/27.06.2013 care cuprinde Directiva 2013/36/UE si Regulamentul 575/2013, toate regulamentele anterioare fiind preluate in cadrul CRD IV. Ultima data de raportare pentru care s-a aplicat Regulamentul BNR nr. 25/30/2006 *privind cerintele de publicare pentru institutiile de credit si firmele de investitii* a fost 31 decembrie 2013.

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

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

- BRD - Groupe Société Générale;
- BRD Sogelease IFN SA;
- BRD Finance IFN SA;

Prezentul Raport completeaza si/sau detaliaza informatiile furnizate prin intermediul Raportului Anual al Administratorilor pentru anul 2013 al BRD Groupe Société Générale. 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 BRD la nivel consolidat, determinate în conformitate cu Regulamentul BNR nr. 18/2006 *privind fondurile proprii ale institutiilor de credit si ale firmelor de investitii*, cu modificarile si completarile ulterioare, au fost urmatoarele:

FONDURI PROPRII DE NIVEL 1

- **Capital eligibil** reprezentand capitalul social nominal, înregistrat la Oficiul National al Registrului Comertului în valoare de 696.901 mii RON. Capitalul social la 31 decembrie 2013 reprezinta actiuni ordinare, autorizate, emise si aflate în circulatie.
- **Rezerve eligibile** care includ:
 - *Rezerve nete de obligatii fiscale previzibile:*
 - Rezerve legale, rezerva pentru riscuri bancare generale si alte rezerve constituite în baza prevederilor legale.
 - suma de 1.818.721 mii RON, reprezentand ajustare din inflatie a capitalului social, înregistrata conform IAS 29 „Raportarea financiara în 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, începând 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 în cadrul programului de plata pe baza de actiuni acordate fiecarui angajat al Grupului.
 - *Interes minoritar:* reprezinta contravaloarea procentului de 51%, diferenta necontrolata în filiala BRD Finance IFN SA;
- **Deduceri din fonduri proprii de nivel 1** reprezinta valoarea neta a fondului comercial si a altor imobilizari necorporale.

FONDURI PROPRII DE NIVEL 2

- **Fonduri proprii de nivel 2 de baza** au reprezentat 45% din diferentele favorabile din evaluarea instrumentelor de capitaluri proprii clasificate în categoria activelor financiare disponibile pentru vanzare.
- **Fonduri proprii de nivel 2 suplimentar** au reprezentat datorii subordonate în valoare de 100 milioane euro cu scadenta în 2015. În 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 în considerare la determinarea fondurilor proprii de nivel 2 suplimentar a trebuit sa fie redusa gradual începând cu cel puțin 5 ani înaintea scadentei prin aplicarea unei cote procentuale egale, astfel încât pentru raportarile aferente ultimului semestru înaintea scadentei finale imprumul sa nu mai fie luat în considerare. Astfel la 31 decembrie 2013 valoarea considerata pentru determinarea fondurilor proprii a fost de 30 milioane EUR.

Situatia fondurilor proprii la nivel consolidat la 31 decembrie 2013 si 31 decembrie 2012 era urmatoarea:

- mii RON-

INDICATORI	2013	2012
FONDURI PROPRII DE NIVEL 1	4,815,053	5,402,261
<i>Capital eligibil</i>	696,902	696,902
Capital social subscris si varsat	696,902	696,902
<i>Rezerve eligibile</i>	4,257,635	4,841,415
Rezerve nete de obligatii fiscale previzibile	4,627,032	5,095,626
Interes minoritar	50,275	51,762
Pierderea anului financiar curent	(387,538)	(299,508)
Diferente din evaluarea instrumentelor de capitaluri proprii clasificate în categoria disponibile pentru vanzare	18,250	13,852
Ajustarea diferentelor favorabile din evaluarea instrumentelor de capitaluri proprii clasificate în categoria disponibile pentru vanzare	(24,926)	(20,317)
Diferențe din evaluarea altor active înregistrate în categoria activelor financiare disponibile pentru vânzare	60,051	-
Ajustarea diferențelor favorabile din evaluarea altor active înregistrate în categoria activelor financiare disponibile pentru vânzare	(85,509)	-
<i>Deduceri din fonduri proprii de nivel 1</i>	(139,483)	(136,056)
Imobilizari necorporale	(139,483)	(136,056)
FONDURI PROPRII DE NIVEL 2	145,758	274,865
<i>Fonduri proprii de nivel 2 de bază</i>	11,217	9,143
45% din diferentele favorabile din evaluarea instrumentelor de capitaluri proprii clasificate în categoria AFS	11,217	9,143
<i>Fonduri proprii de nivel 2 suplimentar</i>	134,541	265,722
Imprumuturi subordonate	134,541	265,722
DEDUCERI DIN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 1 si 2	(133,450)	(123,163)
Valoarea actiunilor și a altor titluri de capital deținute în alte instituții de credit sau financiare, care depasesc 10% din capitalul social al acestora	(83,925)	(82,332)
Participatii detinute în societati de asigurare, societati de reasigurare, societati holding de asigurare	(22,480)	(16,620)
Participatii calificate în institutii din afara sectorului financiar	(27,044)	(24,210)
TOTAL FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 DUPA DEDUCERI	4,748,328	5,340,679
TOTAL FONDURI PROPRII DE NIVEL 2 DUPA DEDUCERI	79,033	213,283
FONDURI PROPRII TOTALE	4,827,361	5,553,963

Situatia fondurilor proprii la nivel individual la 31 decembrie 2013 si 31 decembrie 2012 era urmatoarea:

- mii RON-

INDICATORI	2013	2012
FONDURI PROPRII DE NIVEL 1	4,586,919	5,261,423
<i>Capital eligibil</i>	696,902	696,902
Capital social subscris și vărsat	696,902	696,902
<i>Rezerve eligibile</i>	4,022,111	4,602,643
Rezerve nete de obligatii fiscale previzibile	4,440,021	4,941,038
Pierderea anului financiar curent	(385,776)	(331,930)
Diferente din evaluarea instrumentelor de capitaluri proprii clasificate în categoria activelor financiare disponibile pentru vânzare	18,250	13,852
Ajustarea diferentelor favorabile din evaluarea instrumentelor de capitaluri proprii clasificate în categoria activelor financiare disponibile pentru vânzare	(24,926)	(20,317)
Diferențe din evaluarea altor active înregistrate în categoria activelor financiare disponibile pentru vânzare	60,051	-
Ajustarea diferențelor favorabile din evaluarea altor active înregistrate în categoria activelor financiare disponibile pentru vânzare	(85,509)	-
<i>Alte fonduri proprii de nivel 1 inclusiv cele specifice României</i>	-	88,271
Alte elemente	-	88,271
<i>Deduceri din fonduri proprii de nivel 1</i>	(132,094)	(126,392)
Imobilizari necorporale	(132,094)	(126,392)
FONDURI PROPRII DE NIVEL 2	145,758	363,136
<i>Fonduri proprii de nivel 2 de bază</i>	11,217	97,414
45% din diferentele favorabile din evaluarea instrumentelor de capitaluri proprii clasificate în categoria activelor financiare disponibile pentru vânzare	11,217	9,143
Alte elemente	-	88,271
<i>Fonduri proprii de nivel 2 suplimentar</i>	134,541	265,722
Imprumuturi subordonate	134,541	265,722
DEDUCERI DIN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 1 și 2	(874,637)	(1,260,963)
Valoarea actiunilor și a altor titluri de capital deținute în alte instituții de credit sau financiare, care depasesc 10% din capitalul social al acestora	(127,488)	(127,605)
Participatii deținute în societati de asigurare, societati de reasigurare, societati holding de asigurare	(17,697)	(17,697)
Participatii calificate în institutii din afara sectorului financiar	(12,275)	(12,275)
Deduceri din fondurile proprii de nivel 1 și 2, specifice României	(717,177)	(1,103,386)
TOTAL FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 DUPA DEDUCERI	3,858,040	4,363,596
TOTAL FONDURI PROPRII DE NIVEL 2 DUPA DEDUCERI	-	-
FONDURI PROPRII TOTALE	3,858,040	4,363,596

Reconcilierea la 2013 între fondurile proprii la nivel consolidat și fondurile proprii la nivel individual este prezentată mai jos:

	- mii RON-
TOTAL FONDURI PROPRII LA NIVEL CONSOLIDAT	4,827,361
Filtre prudentiale	(717,177)
Diferente din consolidare:	(252,144)
- <i>Rezultat reportat</i>	(185,249)
- <i>Interes minoritar</i>	(50,275)
- <i>Deduceri privind imobilizarile necorporale</i>	7,389
- <i>Deducerea valorii participatiilor</i>	(24,010)
TOTAL FONDURI PROPRII LA NIVEL INDIVIDUAL	3,858,040

La nivel individual, din fondurile proprii de nivel 1 si 2 a fost dedus **filtrul prudential** rezultat din diferenta pozitiva intre **ajustările prudentiale si ajustările de depreciere calculate conform IFRS** aferente portofoliului de credite acordate clientelei. Impozitul amanat aferent filtrului prudential a fost alocat 50% fondurilor proprii de nivel 1 si 50% fondurilor proprii de nivel 2 si este prezentat pe linia „alte elemente”. La finalul anului 2013 nu a fost inregistrat impozit amanat aferent filtrului prudential, deoarece filtrul prudential aferent anului a fost mai mic decat filtrul prudential inregistrat la momentul adoptarii IFRS ca baza a contabilitatii, care a reprezentat o diferenta permanenta intre baza fiscala si baza contabila si nu a generat o diferenta temporara. Fondurile proprii de nivel 2 au fost in totalitate compensate de filtrul prudential.

Deducerea valorii **participatiilor** in cazul fondurilor proprii la nivel individual s-a realizat in totalitate din fondurile proprii de nivel 1.

3. CERINTE DE CAPITAL SI ADECVAREA CAPITALULUI

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

Cerinta de capital pentru **riscul de credit** s-a calculat 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** a fost calculata 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** a fost 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 pentru a masura riscul operational, cerintele de capital aferente fiind alocate la nivel de grup.

Cerinta de capital reglementara la 31 decembrie 2013 si 31 decembrie 2012 este prezentata in tabelul de mai jos:

Nivel consolidat:

-mii RON-	2013	2012
Cerinta de capital pentru riscul de credit	2,159,472	2,522,413
Administratii regionale sau autoritati locale	26,563	28,886
Institutii	33,464	40,018
Societati	1,050,043	1,351,738
Retail	644,049	605,229
Garantate cu proprietati imobiliare	130,044	173,360
Elemente restante	145,209	205,646
Creante sub forma titlurilor de participare detinute in organisme de plasament colectiv	5,897	5,416
Alte elemente	124,204	112,121
Cerinta de capital pentru riscul de piata	20,910	33,075
Riscul de pozitie aferent titlurilor de creanta tranzactionate	16,189	27,398
Riscul valutar	4,722	5,677
Cerinta de capital pentru riscul operational	123,946	108,060
TOTAL CERINTA DE CAPITAL	2,304,329	2,663,549
INDICATORUL DE SOLVABILITATE	16.76%	16.68%

Nivel individual:

-mii RON-	2013	2012
Cerinta de capital pentru riscul de credit	2,032,517	2,361,555
Administratii regionale sau autoritati locale	26,178	27,735
Institutii	32,540	39,568
Societati	1,059,881	1,375,824
Retail	570,801	543,871
Garantate cu proprietati imobiliare	127,270	173,239
Elemente restante	93,423	85,509
Creante sub forma titlurilor de participare detinute in organisme de plasament colectiv	5,897	5,416
Alte elemente	116,528	110,394
Cerinta de capital pentru riscul de piata	19,018	30,598
Riscul de pozitie aferent titlurilor de creanta tranzactionate	16,189	27,398
Riscul valutar	2,830	3,200
Cerinta de capital pentru riscul operational	122,034	106,630
TOTAL CERINTA DE CAPITAL	2,173,570	2,498,783
INDICATORUL DE SOLVABILITATE	14.20%	13.97%

Indicatorul de solvabilitate la nivel consolidat si individual calculat la 31 decembrie 2013 si 31 decembrie 2012 a fost confortabil peste limita minima de 8%, stabilita 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 (PILONUL 2 - ICAAP)

In conformitate cu Art. 148 din Ordonanta de urgenta numarul 99/2006 *privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, cu modificarile și completarile ulterioare* si cu Regulamentul nr 18/2009 *privind cadrul de administrare a activitatii institutiilor de credit, procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri si conditiile de externalizare a activitatilor acestora*, BRD Groupe Societe Generale a implementat un proces intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri.

In 2013 Banca a efectuat periodic o evaluare interna a adecvarii capitalului la riscuri prin compararea fondurilor proprii disponibile cu cerintele interne de capital. Cadrul general privind ICAAP a fost actualizat cu frecventa anuala iar monitorizarea adecvarii capitalului s-a realizat cu frecventa lunara, prin raportarea catre organele de conducere.

Indicatorul de solvabilitate, inclusiv cerintele interne de capital, a fost mentinut in 2013 la un nivel satisfactor, peste limita minima. La 31 decembrie 2013 indicatorul a fost de 11,34% (12,13% la 31 decembrie 2012).

Anual se efectueaza evaluarea riscurilor care presupune identificarea si evaluarea tuturor riscurilor la care banca poate fi expusa.

Adecvarea cerintei de capital la riscuri este determinata utilizand abordarea „Pilonul 1 +”, care presupune calcularea si adaugarea la cerintele de capital interne a cerintelor de capital determinate pentru urmatoarele riscuri:

- Riscuri care rezulta din aplicarea unor abordari mai putin sofisticate (subestimari);
- Riscul rezidual aferent utilizarii tehnicilor eligibile de diminuare a riscului de credit;
- Riscul generat de activitatea de creditare in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar;
- Riscuri structurale care includ riscul de rata dobanzii aferent activitatilor in afara portofoliului de tranzactionare si riscul valutar aferent activitatilor din afara portofoliului de tranzactionare;
- Riscul de concentrare: concentrare individuala si concentrare sectoriala;
- Riscul de lichiditate;
- Riscul strategic si de afaceri;
- Alte riscuri semnificative inclusiv riscul reputational si riscul de conformitate.

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

Pe baza Strategiei Generale de Risc si de Afaceri si a apetitului la risc, banca efectueaza proiectii ale fondurilor proprii si ale cerintelor de capital pe un orizont de timp de trei ani in scopul asigurarii adecvarii acestora, atat in conditii normale cat si in conditii de criza.