

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE
PUBLICARE A INFORMATIILOR
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022**

BRD - GROUPE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE

CONTENTS

1 - INTRODUCERE.....	3
2 - FONDURI PROPRII.....	5
3 - CERINTE DE CAPITAL.....	13
4 - AJUSTARI PENTRU RISCUL DE CREDIT SI CALITATEA RISCULUI DE CREDIT.....	16
5 - INFORMATII CANTITATIVE SUPLIMENTARE PRIVIND RISCUL DE CREDIT.....	22
6 - EXPUNERI CARE FAC OBIECTUL MASURILOR APLICATE CA RASPUNS LA CRIZA COVID-19.....	25
7 - AMORTIZORUL ANTICICLIC DE CAPITAL.....	27
8 - POLITICA DE REMUNERARE.....	29
9 - INDICATORUL EFECTULUI DE LEVIER.....	33
10 - CERINTE DE LICHIDITATE.....	36
11 - INDEX TABELE.....	41

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 31 decembrie 2022.

Pentru cerintele de publicare, BRD aplica articolul 13 (1) din CRR2, conform caruia filialele mari ale institutiilor-mama din UE publica informatiile specificate la articolele 437 (publicarea de informatii privind fondurile proprii), 438 (publicarea de informatii privind cerintele de fonduri proprii si valorile ponderate la risc ale expunerilor), 440 (publicarea de informatii privind amortizorul anticiclic de capital), 442 (publicarea de informatii privind expunerile la riscul de credit si la riscul de diminuare a valorii creantei), 450 (publicarea de informatii privind politica de remunerare), 451 (publicarea de informatii privind indicatorul efectului de levier), 451a (publicarea de informatii privind cerintele de lichiditate) si 453 (publicarea de informatii privind utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit) pe baza individuala sau, daca este cazul, in conformitate cu prezentul regulament si cu Directiva 2013/36/UE, pe baza sub-consolidata.

Informatiile publicate in acest raport pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022 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).

In conformitate cu Instructiunea BNR din august 2020, privind raportarea si publicarea expunerilor care fac obiectul masurilor aplicate ca raspuns la criza COVID-19 (care stabileste cerintele de raportare si publicare mentionate in EBA/GL/2020/07), BRD publica, de asemenea, cu o frecventa semestrială, informatiile privind expunerile supuse moratoriilor de plata a obligatiilor de credit si garantiile publice. Incepand cu ianuarie 2023, aceasta instructiune inceteaza sa se mai aplice, deoarece Ghidurile ABE privind raportarea si publicarea in legatura cu Covid-19 (EBA/GL/2020/07) au fost abrogate ca raspuns la scaderea relevantei masurilor de sprijin public aferente.

In plus, conform Instructiunii BNR din 20 octombrie 2020, institutiile de credit trebuie sa respecte cerintele de publicare mentionate in EBA/GL/2020/12 privind publicarea de informatii uniforme in temeiul articolului 473a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (CRR) privind perioada de tranzitie pentru atenuarea impactului introducerii IFRS 9 asupra fondurilor proprii, in conformitate cu "solutia pe termen scurt" pentru CRR ca raspuns la pandemia COVID-19.

- In conformitate cu Regulamentul (UE) 2017/2395 de modificare a Regulamentului (UE) 575/2013, in ceea ce priveste masurile tranzitorii pentru diminuarea impactului asupra

fondurilor proprii al introducerii IFRS 9, BRD a hotarat sa nu aplice masurile tranzitorii asa cum sunt precizate in articolul 473a din Regulamentul 575/2013. Astfel, fondurile proprii includ impactul integral al aplicarii IFRS 9 incepand cu 2018.

- Incepand cu finalul anului 2021, BRD aplica tratamentul temporar al castigurilor si al pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, conform art. 468 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, astfel cum a fost modificat prin Regulamentul (UE) nr. 873/2020, in ceea ce priveste anumite ajustari ca raspuns la pandemia COVID-19 (ajustare quick-fix). De la 1 ianuarie 2023, tratamentul temporar aplicat pentru recunoasterea rezervei OCI in fondurile proprii si-a incetat valabilitatea.

Astfel, BRD prezinta compararea fondurilor proprii, a ratelor de capital si a indicatorului efectului de levier cu si fara aplicarea tratamentului temporar al castigurilor si al pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global pentru sfarsitul anului 2022 (Tabel 5).

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 Societe Generale S.A si doua filiale consolidate 100%: BRD Sogelease IFN S.A. si BRD Finance IFN S.A

In cadrul raportului sumele sunt prezentate in mii RON la 31 decembrie 2022, daca nu este mentionat alfel.

2 - Fonduri proprii

Fondurile proprii sunt calculate conform perimetrului de consolidare in scop prudential.

Tabelul de mai jos prezinta reconcilierea in intregime a fondurilor proprii reglementate cu elementele de capital parte a situatiilor financiare IFRS auditate. Tabelul permite identificarea diferentelor dintre consolidarea contabila si consolidarea in scop reglementar si arata legatura dintre bilant asa cum este publicat in situatiile financiare si elementele componente ale fondurilor proprii reglementate asa cum sunt publicate in Tabelul 2 – EU CC1 – Compozitia fondurilor proprii reglementate.

Tabel 1: EU CC2 - Reconcilierea fondurilor proprii reglementate cu bilantul in situatiile financiare auditate

	Bilant conform situatiilor financiare publicate	Retratari prudentiale (1)	Din perimetrul de consolidare reglementat	Referinta catre tabel 2 (EU CC1)
ACTIVE				
Disponibilitati si creante asupra Bancii Centrale	7,625,002	-	7,625,002	-
Creante asupra institutiilor de credit	7,220,963	-	7,220,963	-
Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare	2,343,377	(6,066)	2,337,311	-
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	14,262	(6,130)	8,132	-
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	13,439,596	-	13,439,596	-
Active financiare la cost amortizat	39,019,048	-	39,019,048	-
Credite brute	38,053,311	-	38,053,311	-
Depreciere credite	(1,764,969)	-	(1,764,969)	-
Credite si avansuri acordate clientelei, net	36,288,342	-	36,288,342	-
Titluri de trezorerie la cost amortizat	2,730,706	-	2,730,706	-
Creante din leasing financiar, net	1,407,394	-	1,407,394	-
Investitii in asociati, subsidiare si asocieri in participatie	113,670	26,826	140,496	-
Imobilizari corporale	1,063,863	(273)	1,063,590	-
Investitii imobiliare	15,503	-	15,503	-
Fondul comercial	50,130	-	50,130	1
Imobilizari necorporale	407,487	(336)	407,151	2
Impozitul curent activ	23,563	-	23,563	-
Impozitul amanat activ	496,034	(281)	495,753	-
Alte active	601,875	(1,685)	600,190	-
TOTAL ACTIVE	73,841,767	12,055	73,853,822	-
DATORII SI CAPITALURI PROPRII				
Depozite interbancare	636,888	-	636,888	-
Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare	1,443,546	-	1,443,546	-
Depozitele clientelei	56,660,841	15,721	56,676,562	-
Imprumuturi atrase	5,625,488	-	5,625,488	-
Imprumut subordonat	1,238,651	-	1,238,651	-
Datoria cu impozitul curent	5,595	(173)	5,422	-
Impozitul amanat datorie	-	-	-	-
Provizioane	393,452	-	393,452	-
Alte datorii	877,540	(3,493)	874,047	-
TOTAL DATORII	66,882,001	12,055	66,894,056	-
Capital social	2,515,622	-	2,515,622	3
Alte rezerve	(2,054,109)	-	(2,054,109)	4
Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	6,439,441	-	6,439,441	5
Interese fara drept de control	58,812	-	58,812	6
TOTAL CAPITALURI PROPRII	6,959,766	-	6,959,766	-
TOTAL DATORII SI CAPITALURI PROPRII	73,841,767	-	73,853,822	-

(1)Retratările prudentiale se refera la diferente de tratament pentru filialele excluse din perimetrul de consolidare in scop prudential, BRD Asset Management este inclus in consolidarea prudentiala prin metoda punerii in echivalenta

FONDURI PROPRII

Fondurile proprii reglementate ale Grupului BRD la 31 decembrie 2022, se ridicau la 8.273 milioane RON (incluzand rezultatul net aferent anului 2022 si impactul ajustarii OCI – quick fix) in comparatie cu 7.422 milioane RON la 31 decembrie 2021 (inclusiv profitul anului 2021 net de dividendele platite in suma de 896 milioane RON). Cresterea fondurilor proprii in comparatie cu finalul anului 2021 se explica in principal prin cresterea capitalului de nivel 2, ce include noul imprumut subordonat incheiat cu banca

mama, in valoare de 150 de milioane EUR in iunie 2022. Contributia pozitiva a incorporarii rezultatului net al intregului exercitiu 2022 a fost aproape contrabalansata de rezervele mai mici din reevaluarea instrumentelor de datorie contabilizate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global (titluri de stat din afara portfoliului de tranzactionare).

Fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET 1) includ:

- Capitalul eligibil include capitalul social nominal si surplusul din reevaluare datorat hiperinflatiei, inregistrat pana la 31 decembrie 2003. La 31 decembrie 2022, capitalul social se ridica la 696,9 milioane RON, neschimbat fata de perioadele anterioare. Surplusul din reevaluare datorat hiperinflatiei se ridica la 1.819 milioane RON.
- Rezervele Eligibile includ:
 - ✓ Rezultatul reportat, care este format din profit nedistribuit in perioadele precedente si rezultat reportat din ajustari pentru trecerea la IFRS.
 - ✓ Alte rezerve: rezerve legale, rezerve generale pentru riscul de credit, fondul pentru riscuri bancare generale, reprezentand rezerve stabilite de lege si rezerve privind planul de pensii.
- Alte elemente ale rezultatului global (OCI) cuprind castiguri si pierderi nerealizate din modificari de valoare justa ale instrumentelor de datorie la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global si din reevaluarea privind beneficiul determinat aferent planului de beneficii post-angajare. Incepand cu finalul anului 2021, BRD aplica tratamentul temporar al castigurilor si al pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, conform art. 468 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, astfel cum a fost modificat prin Regulamentul (UE) nr. 873/2020, in ceea ce priveste anumite ajustari ca raspuns la pandemia COVID-19.

Deducerile reglementare din CET 1 aplicabile la 31 decembrie 2022, cuprind in principal urmatoarele elemente:

- Incepand cu 31 decembrie 2020, fondul de comert si imobiliarile necorporale care nu sunt evaluate in mod prudent conform Regulamentului 876/2019 sunt deduse 100% din CET 1 (comparativ cu perioadele anterioare cand valoarea contabila a imobiliarilor necorporale a fost dedusa integral din CET 1). Conform abordarii prezente, diferenta pozitiva dintre amortizarea prudentiala si cea contabila se deduce integral din capitalul CET 1, in timp ce partea reziduala din valoarea contabila a software-ului evaluata in mod prudent este ponderata la risc cu 100%. Fondul de comert este dedus 100% din CET1.
- Impozite contingente sau previzibile aferente rezervelor incluse in CET 1 taxabile la utilizare pentru acoperirea pierderilor sau riscurilor.

La finalul lunii decembrie 2022, fondurile proprii ale BRD includ fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1) si instrumente de fonduri proprii de nivel 2. Instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 includ doua imprumuturi subordonate realizate cu banca mama in valoare totala de 250 milioane EUR (echivalent 1.237 milioane RON).

RATELE SI CERINTELE DE CAPITAL INCLUSIV AMORTIZOARELE DE CAPITAL

In completarea cerintelor minime de fonduri proprii de 8% reglementate prin Art. 92 din CRR, incepand cu 2016, conform cerintelor BNR, Grupul BRD a mentinut fonduri proprii suplimentare pentru acoperirea riscurilor conform procesului de evaluarea interna si SREP (procesul de supraveghere si evaluare). In 2022 aceasta cerinta a reprezentat 5,87% din valoarea activelor ponderate la risc (RWA), 4,59% in 2021. Prin urmare, rata TSCR (cerinta totala de capital SREP) pentru Grupul BRD este de 13,87% in 2022 (fata de 12,59% in 2021).

Cerinta globala de capital (OCR) reprezinta suma cerintei de capital SREP si suma amortizoarelor de capital care trebuie mentinute:

- Un amortizor de conservare a capitalului mentinut in CET 1 destinat absorbirii pierderilor inregistrate pe perioade de stres. Amortizorul este obligatoriu si implementat integral de la 1 ianuarie 2019 si este constituit la nivelul a 2,5% din total RWA.
- Un amortizor anticiclic de capital poate fi impus in perioade de crestere excesiva a creditelor cand se creeaza un risc la nivelul intregului sistem si este limitat la 2,5% din total RWA. In conformitate cu Ordinul BNR 6/2021 ce modifica Ordinul BNR 12/2015, nivelul amortizorului anticiclic de capital pentru expunerile de credit din Romania este de 0,5% (de la 0% anterior), aplicabil incepand cu 17 octombrie 2022.
- Alte institutii de importanta sistemica (O-SII) identificate de catre BNR care au fost autorizate in Romania, pot face subiectul unui amortizor de capital O-SII de pana la 2% din totalul RWA. BRD a fost identificata ca O-SII de catre BNR, iar nivelul amortizorului de capital O-SII este 1% incepand cu 1 ianuarie 2016 si pana la finalul lui decembrie 2021. Pe baza noii metodologii de calibrare, incepand cu 1 ianuarie 2022 amortizorul de capital O-SII aplicabil BRD este 1,5% din total RWA.
- Un amortizor de capital pentru riscul sistemic a fost implementat, in conformitate cu ordinul BNR nr.4/2018, incepand cu 30 iunie 2018, cu scopul de a sustine procesul de administrare adecvata a riscului de credit si de crestere a rezilientei sectorului bancar impotriva unor socuri neanticipate, pe fondul unor circumstante structurale nefavorabile. Amortizorul este aplicabil tuturor expunerilor si este calibrat intre 0% - 2%, in functie de nivelul ratei creditelor neperformante si gradului de acoperire. Amortizorul de capital pentru riscul sistemic aplicabil pentru BRD este de 0%. Ca urmare a publicarii Regulamentului BNR 2/2022, de modificare a Regulamentului 5/2013, cerinta pentru amortizoarele structurale va fi suma dintre amortizorul O-SII si amortizorul de risc sistemic.

Tabelele de mai jos prezinta o defalcare a elementelor componente ale fondurilor proprii reglementate la 31 decembrie 2022 si principalele caracteristici ale instrumentelor de fonduri proprii reglementate si ale instrumentelor de datorii eligibile.

Tabel 2: EU CC1 - Compozitia fondurilor proprii reglementate

	Cuatumuri	Sursa bazata pe referintele catre bilantul in conformitate cu perimetrul de consolidare reglementat
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): instrumente si rezerve		
1	Instrumentele de capital si conturile de prime de emisiune aferente	a se vedea EU CC2 (3)
	din care: instrument de tip 1	-
	din care: instrument de tip 2	-
	din care: instrument de tip 3	-
2	Rezultatul reportat	a se vedea EU CC2 (5), fara profitul consolidat aferent anului 2022 (1328 MRON) care este prezentat mai jos alte rezerve prezentate mai jos pe liniile 3 si EU-3a (554 MRON)
		4,556,695
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve)	-2054m RON elemente ale rezultatului global acumulate +384m RON alte rezerve a se vedea EU CCE (4)
		(1,670,136)
EU-3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale	+171m RON fonduri pentru riscuri bancare generale
4	Cuatumul elementelor eligibile mentionate la articolul 484 alineatul (3) si conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii 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)	interese minoritare contabile neeligibile pentru includere in CET1 a se vedea EU CC2 (6)
		-
EU-5a	Profiturile interinare verificate in mod independent, dupa deducerea oricaror obligatii sau dividende previzibile	-
		1,328,008
6	Fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET1) inainte de ajustarile de reglementare	6,900,951

Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): ajustari de reglementare		
7	Ajustarile de valoare suplimentare (valoare negativa)	(138,169)
8	Imobilizarile necorporate (excluzand obligatiile fiscale aferente) (valoare negativa)	(337,497)
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 asteptate	-
13	Orice crestere a capitalului propriu care rezulta din activele securitizate (valoare negativa)	-
14	Castigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justa a datorilor si care rezulta din modificarea propriei calitati a creditului	-
15	Activele fondului de pensii cu beneficii determinate (valoare negativa)	-
16	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de baza (valoare negativa)	-
17	Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar, daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoare negativa)	-
18	Detinerile directe, indirecte si 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 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa)	-
19	Detinerile directe, indirecte si 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 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa)	-
20	Nu se aplica	-
EU-20a	Cuquantumul expunerii aferent urmatoarelor elemente care se califica pentru o pondere de risc de 1 250 %, atunci cand institutia opteaza pentru alternativa deductiei	-
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 [cuantum peste pragul de 10 %, cu deductia obligatiilor fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativa)	-
22	Cuquantumul peste pragul de 17,65 % (valoare negativa)	-
23	din care: detineri directe, indirecte si 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-25a	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)	(275,078)
26	Nu se aplica	-
27	Deductiile eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) care depasesc elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale institutiei (valoare negativa)	-
27a	Alte ajustari de reglementare	+896m RON ajustare elemente ale rezultatului global acumulate conform Articolului nr 468, Regulament UE 873/2020
28	Ajustari reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza (CET1)	886,428
29	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	135,685
		7,036,636
Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente		
30	Instrumentele de capital si 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	Cuquantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 484 alineatul (4) din CRR si conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-
EU-33a	Cuquantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 494a alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-
EU-33b	Cuquantumul 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 si 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 si sintetice ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (valoare negativa)	-
38	Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar, daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoare negativa)	-
39	Detinerile directe, indirecte si 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 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa)	-
40	Detinerile directe, indirecte si 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	Deductiile eligibile din fondurile proprii de nivel 2 (T2) care depasesc 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)	7,036,636
Fondurile proprii de nivel 2 (T2): instrumente		
46	Instrumentele de capital si conturile de prime de emisiune aferente	-
47	Cuquantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 484 alineatul (5) din CRR si 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	Cuquantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 494a alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 2	-
EU-47b	Cuquantumul 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 si instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar neincluse pe randul 5 sau 34) emise de filiale si detinute de parti terte	-
49	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminarii progresive	-
50	Ajustarile pentru riscul de credit	-
51	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) inainte de ajustarile de reglementare	-
Fondurile proprii de nivel 2 (T2): ajustari de reglementare		
52	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 si imprumuturile subordonate (valoare negativa)	-
53	Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 si imprumuturile subordonate ale entitatilor din sectorul financiar, daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoare negativa)	-
54	Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 si imprumuturile subordonate ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (cuantum peste pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa)	-
54a	Nu se aplica	-
55	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 si imprumuturile subordonate ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa)	-
56	Nu se aplica	-
EU-56a	Deductiile eligibile din datoriile eligibile care depasesc elementele de datorii eligibile ale institutiei (valoare negativa)	-
EU-56b	Alte ajustari de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 2	-
57	Ajustarile de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)	-
58	Fondurile proprii de nivel 2 (T2)	1,236,850
59	Fondurile proprii totale (TC = T1 + T2)	8,273,486
60	Cuquantumul total al expunerii la risc	33,888,369

Ratele de adecvare a capitalului si cerintele de capital, inclusiv amortizoarele		
61	Fondurile proprii de nivel 1 de baza	20.76%
62	Fondurile proprii de nivel 1	20.76%
63	Fonduri proprii totale	24.41%
64	Cerintele globale de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale institutiei	12.24%
65	din care: cerinta privind amortizorul de conservare a capitalului	2.50%
66	din care: cerinta privind amortizorul anticiclic de capital	0.44%
67	din care: cerinta privind amortizorul de risc sistemic	0.00%
EU-67a	din care: cerinta privind amortizorul pentru institutii globale de importanta sistemic (G-SII) sau alte institutii de importanta sistemica (Q-SII)	1.50%
EU-67b	din care: cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	3.30%
68	Fondurile proprii de nivel 1 de baza (ca procentaj din cuantumul expunerii la risc) disponibile dupa indeplinirea cerintelor de capital minim	16.26%
Minime nationale (daca difera de Basel III)		
69	Nu se aplica	-
70	Nu se aplica	-
71	Nu se aplica	-
Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (inainte de ponderarea la riscuri)		
72	Detinerile directe si indirecte de fonduri proprii si datorii eligibile ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (cuantumul sub pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile)	8,133
73	Detinerile directe si indirecte ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (cuantumul sub pragul de 17,65 % si excluzand pozitiile scurte eligibile)	90,533
74	Nu se aplica	-
75	Creantele privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare [cuantumul sub pragul de 17,65 %, excluzand obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR]	351,299
Plafone aplicabile pentru includerea provizioanelor in fondurile proprii de nivel 2		
76	Ajustarile pentru riscul de credit incluse in fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de expunerile care fac obiectul abordarii standardizate (inainte de aplicarea plafonului)	-
77	Plafonul pentru includerea ajustarilor pentru riscul de credit in fondurile proprii de nivel 2 conform abordarii standardizate	-
78	Ajustarile pentru riscul de credit incluse in fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de expunerile care fac obiectul abordarii bazate pe modele interne de rating (inainte de aplicarea plafonului)	-
79	Plafonul pentru includerea ajustarilor pentru riscul de credit in fondurile proprii de nivel 2 conform abordarii bazate pe modele interne de rating	-
Instrumente de capital care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva (aplicabile numai intre 1 ianuarie 2014 si 1 ianuarie 2022)		
80	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de baza care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva	-
81	Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 de baza din cauza plafonului (depasire a plafonului dupa rascumparari si scadente)	-
82	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva	-
83	Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar din cauza plafonului (depasire a plafonului dupa rascumparari si scadente)	-
84	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva	-
85	Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 2 din cauza plafonului (depasire a plafonului dupa rascumparari si scadente)	-

Tabel 3: EU CCA - Principalele caracteristici ale instrumentelor de fonduri proprii reglementate si ale instrumentelor de datorii eligibile

	Fonduri proprii si datorii eligibile					
	Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	Instrumente de nivel 2 (T2)		Datorii eligibile MREL		
		Instrument 1	Instrument 2	Instrument 1	Instrument 2	Instrument 3
1 Emitent	BRD- Groupe Societe Generale	BRD- Groupe Societe Generale	BRD- Groupe Societe Generale	BRD- Groupe Societe Generale	BRD- Groupe Societe Generale	BRD- Groupe Societe Generale
2 Identificator unic (de exemplu, identificator CUSIP, ISIN sau Bloomberg pentru plasamente private)	ROBRDACCOR2	10861636	11183782	10861353	11261876	11482716
2a Plasament public sau privat	Public, Privat	Privat	Privat	Privat	0	0
3 Legislația aplicabilă instrumentului	Legea romana	Legea franceza (clauzele de ierarhie guvernate de legea romana)	Legea franceza (clauzele de ierarhie guvernate de legea romana)	Legea franceza (clauzele de ierarhie guvernate de legea romana)	Legea franceza (clauzele de ierarhie guvernate de legea romana)	Legea franceza (clauzele de ierarhie guvernate de legea romana)
3a Recunoasterea contractuală a competențelor de reducere a valorii și de conversie ale autorităților de reglementare	N/A	Da	Da	Da	Da	Da
4 Tratatul actual în vigoare, după caz, de norme tranzitorii din CRR	Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	Instrumente de nivel 2 (T2)	Instrumente de nivel 2 (T2)	Datorii eligibile (MREL)	Datorii eligibile (MREL)	Datorii eligibile (MREL)
5 Numele post-tranzitorii prevăzute în CRR	Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	Instrumente de nivel 2 (T2)	Instrumente de nivel 2 (T2)	Datorii eligibile (MREL)	Datorii eligibile (MREL)	Datorii eligibile (MREL)
6 Eligibil la nivel individual / (sub)consolidat / individual și (sub)consolidat	individual și (sub-) consolidat	individual și (sub-) consolidat	individual și (sub-) consolidat	individual și (sub-) consolidat	individual și (sub-) consolidat	individual și (sub-) consolidat
7 Tipul de instrument (tipurile urmează a fi specificate de fiecare jurisdicție)	Acțiuni ordinare	Instrumente de nivel 2 (T2)	Instrumente de nivel 2 (T2)	Datorii eligibile (MREL)	Datorii eligibile (MREL)	Datorii eligibile (MREL)
8 Cuantumul recunoscut în capitalul reglementat sau în datoriile eligibile (moneda în milioane, la cea mai recentă dată de raportare)	2.516,000	494,740	742,110	2.226,330	742,110	593,688
9 Valoarea nominală a instrumentului	1	494,740	742,110	2.226,330	742,110	593,688
EU-9a Pretul de emisiune	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
EU-9b Pretul de rascumparare	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
10 Clasificarea contabila	Capitalul proprii	Datorii la cost amortizat	Datorii la cost amortizat	Datorii la cost amortizat	Datorii la cost amortizat	Datorii la cost amortizat
11 Data inițiale a emisiunii		21-Dec-21	21-Jun-22	21-Dec-21	30-Jun-22	23-Dec-22
12 Perpetuu sau cu durată determinată	Perpetuu	Durată determinată	Durată determinată	Durată determinată	Durată determinată	Durată determinată
13 Scadența inițială	N/A	21-Dec-31	21-Jun-32	21-Dec-24	30-Jun-25	12-Dec-25
14 Opțiune de cumpărare de către emitent sub rezerva aprobării prealabile din partea autorității de supraveghere	Da	Da	Da	Da	Da	Da
15 Data facultativă a exercitării opțiunii de cumpărare, datele exercitării opțiunilor de cumpărare condiționate	N/A	21-Dec-26	21-Jun-27	21-Dec-23	30-Jun-24	12-Dec-24
16 Datele subsecvențelor ale exercitării opțiunii de cumpărare, după caz	N/A	Nu	Nu	Nu	Nu	Nu
Cupoane/dividende						
17 Dividend/cupon fix sau variabil	Variabil	Variabil	Variabil	Variabil	Variabil	Fix
18 Rata cuponului și orice indice aferent	N/A	Euribor 3M + 1.98%	Euribor 3M + 4.31%	Euribor 3M + 0.86%	Euribor 3M + 1.98%	4.77%
19 Existența unui mecanism de tip „dividend stopper” (de interdicție de plată a dividendelor)	Nu	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
EU-20a Caracter pe deplin discretionar, parțial discretionar sau obligatoriu (în privința calendarului)	Parțial discretionar	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
EU-20b Caracter pe deplin discretionar, parțial discretionar sau obligatoriu (în privința cuantumului)	Parțial discretionar	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
21 Existența unui step-up sau a altui stimulente de rascumpărare	Nu	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
22 Necumulativ sau cumulativ	Necumulativ	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
23 Convertibil sau reconvertibil	N/A	Da	Da	Da	Da	Da
24 Dacă este convertibil, factorul (factorii) care declanșează conversia	N/A	exercitare competența de recapitalizare internă de către autoritatea de rezoluție	exercitare competența de recapitalizare internă de către autoritatea de rezoluție	exercitare competența de recapitalizare internă de către autoritatea de rezoluție	exercitare competența de recapitalizare internă de către autoritatea de rezoluție	exercitare competența de recapitalizare internă de către autoritatea de rezoluție
25 Dacă este convertibil, integral sau parțial	N/A	Integral sau parțial	Integral sau parțial	Integral sau parțial	Integral sau parțial	Integral sau parțial
26 Dacă este convertibil, rata de conversie	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
27 Dacă este convertibil, conversie obligatorie sau opțională	N/A	Opțional	Opțional	Opțional	Opțional	Opțional
28 Dacă este convertibil, specificați tipul de instrument în care poate fi convertit	N/A	acțiuni, alte instrumente de capital sau alte obligatii	acțiuni, alte instrumente de capital sau alte obligatii	acțiuni, alte instrumente de capital sau alte obligatii	acțiuni, alte instrumente de capital sau alte obligatii	acțiuni, alte instrumente de capital sau alte obligatii
29 Dacă este convertibil, specificați emitentul instrumentului în care este convertit	N/A	BRD- Groupe Societe Generale	BRD- Groupe Societe Generale	BRD- Groupe Societe Generale	BRD- Groupe Societe Generale	BRD- Groupe Societe Generale
30 Caracteristici de reducere a valorii contabile	N/A	Da	Da	Da	Da	Da
31 în cazul unei reduceri a valorii contabile, factorul (factorii) care o declanșează	N/A	exercitare competența de reducere a valorii și de conversie a instrumentelor de capital și a datoriilor eligibile de către autoritatea de rezoluție	exercitare competența de reducere a valorii și de conversie a instrumentelor de capital și a datoriilor eligibile de către autoritatea de rezoluție	exercitare competența de reducere a valorii și de conversie a instrumentelor de capital și a datoriilor eligibile de către autoritatea de rezoluție	exercitare competența de reducere a valorii și de conversie a instrumentelor de capital și a datoriilor eligibile de către autoritatea de rezoluție	exercitare competența de reducere a valorii și de conversie a instrumentelor de capital și a datoriilor eligibile de către autoritatea de rezoluție
32 în cazul unei reduceri a valorii contabile, integrală sau parțială	N/A	Integral sau parțial	Integral sau parțial	Integral sau parțial	Integral sau parțial	Integral sau parțial
33 în cazul unei reduceri a valorii contabile, permanentă sau temporară	N/A	Permanent	Permanent	Permanent	Permanent	Permanent
34 în cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
34a Tipul de subordonare (numai pentru datoriile eligibile)	N/A	N/A	N/A	Reglementar	Reglementar	Reglementar
EU-34b Rangul instrumentului în procedurile obișnuite de insolvență	Rangul 1	Rangul 2	Rangul 2	Rangul 3	Rangul 3	Rangul 3
35 Poziția în ierarhia de subordonare în caz de lichidare (specificați tipul de instrument de nivel imediat și cea mai subordonată creată în caz de lichidare)	cea mai subordonată creată în caz de lichidare	de rang inferior față de împrumuturile preferențiale de rang superior și față de obligatiile preferențiale de rang superior ale împrumutatului	de rang inferior față de împrumuturile preferențiale de rang superior și față de obligatiile preferențiale de rang superior ale împrumutatului	de rang inferior tuturor obligatiilor preferențiale de rang superior ale împrumutatului	de rang inferior tuturor obligatiilor preferențiale de rang superior ale împrumutatului	de rang inferior tuturor obligatiilor preferențiale de rang superior ale împrumutatului
36 Caracteristici neconforme pentru care există dispoziții tranzitorii	N/A	NU	NU	NU	NU	NU
37 În caz afirmativ, specificați caracteristicile neconforme	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
37a Link către clauzele și condițiile complete ale instrumentului (semnalizare)	Termeni act constitutiv					

(1) Introduceți „N/A” dacă întrebarea nu se aplică.

INFORMATII CANTITATIVE SUPLIMENTARE PRIVIND FONDURILE PROPRII SI ADECVAREA CAPITALULUI

În conformitate cu Regulamentul (UE) 2017/2395 de modificare a Regulamentului (UE) 575/2013, în ceea ce privește dispozițiile tranzitorii pentru atenuarea impactului introducerii IFRS 9 asupra fondurilor proprii, BRD a decis să nu aplice dispozițiile tranzitorii prevăzute la art. 473a din Regulamentul (UE) 575/2013. Ca atare, fondurile proprii includ impactul total al adoptării IFRS 9, la 1 ianuarie 2018.

În conformitate cu articolul 468 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, astfel cum a fost modificat prin Regulamentul (UE) 873/2020 în ceea ce privește anumite ajustări ca răspuns la pandemia COVID-19, BRD - Groupe Société Générale a decis să aplice tratamentul castigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global prevăzut la articolul 468 alineatele (1) și (2) în calculul fondurilor proprii.

Astfel, tabelul de mai jos prezintă compararea fondurilor proprii, a ratelor de capital și a indicatorului efectului de levier cu și fără aplicarea tratamentului temporar în conformitate cu art. 468 din CRR.

Tabel 4: IFRS 9/ Impact articol 468: Compararea fondurilor proprii, a ratelor de capital si a indicatorului efectului de levier ale institutiilor in functie de aplicarea sau neaplicarea masurilor tranzitorii pentru IFRS 9 sau ECL analoage si in functie de aplicarea sau neaplicarea tratamentului temporar in conformitate cu articolul 468 din CRR

		31.12.2022
Fonduri proprii (valori)		
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza	7,036,636
2	Fonduri proprii de nivel 1 de baza, ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	7,036,636
2a	Fondurile proprii de nivel 1 de baza, ca si cum tratamentul temporar al castigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global in conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	6,140,097
3	Fonduri proprii de nivel 1	7,036,636
4	Fonduri proprii de nivel 1, ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	7,036,636
4a	Fondurile proprii de nivel 1, ca si cum tratamentul temporar al castigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global in conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	6,140,097
5	Fonduri proprii totale	8,273,486
6	Fonduri proprii totale, ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	8,273,486
6a	Fonduri proprii totale, ca si cum tratamentul temporar al castigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global in conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	7,376,947
Active ponderate la risc (valori)		
7	Active ponderate la risc totale	33,888,369
8	Active ponderate risc totale, ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	33,888,369
8a	Active ponderate la risc totale, ca si cum tratamentul temporar al castigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global in conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	34,315,780
Rate de capital		
9	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea expunerii la risc)	20.76%
10	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	20.76%
10a	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca si cum tratamentul temporar al castigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global in conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	17.89%
11	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc)	20.76%
12	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	20.76%
12a	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca si cum tratamentul temporar al castigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global in conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	17.89%
13	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc)	24.41%
14	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	24.41%
14a	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca si cum tratamentul temporar al castigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global in conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	21.50%
Indicatorul efectului de levier		
15	Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	82,858,489
16	Indicatorul efectului de levier	8.49%
17	Indicatorul efectului de levier, ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	8.49%
17a	Indicatorul efectului de levier, ca si cum tratamentul temporar al castigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea	7.49%

SUMAR INDICATORI CHEIE

Tabel 5: EU KM1 – Indicatori cheie

	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	
Fonduri proprii disponibile (cuantumuri)						
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza(CET1)	7,036,636	6,183,677	6,242,612	6,376,890	6,926,784
2	Fonduri proprii de nivel 1	7,036,636	6,183,677	6,242,612	6,376,890	6,926,784
3	Fonduri proprii totale	8,273,486	7,420,927	7,478,962	6,871,550	7,421,594
Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor						
4	Cuantumul total al expunerii la risc	33,888,369	34,425,325	33,831,763	32,501,603	31,362,483
Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)						
5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza(%)	20.76%	17.96%	18.45%	19.62%	22.09%
6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	20.76%	17.96%	18.45%	19.62%	22.09%
7	Rata fondurilor proprii totale (%)	24.41%	21.56%	22.11%	21.14%	23.66%
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 7a	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	5.8700%	5.8700%	5.8700%	5.8700%	4.5900%
EU 7b	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza(puncte procentuale)	3.3019%	3.3019%	3.3019%	3.3019%	2.5819%
EU 7c	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 (puncte procentuale)	4.4025%	4.4025%	4.4025%	4.4025%	3.4425%
EU 7d	Cerinte totale de fonduri proprii SREP (%)	13.8700%	13.8700%	13.8700%	13.8700%	12.5900%
Cerinta amortizorului combinat si 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%	2.50%	2.50%
EU 8a	Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudential sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
9	Amortizorul anticiclic de capital specific institutiei (%)	0.44%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 9a	Amortizorul de risc sistemic (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
10	Amortizorul institutiilor de importanta sistemica globala(%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 10a	Amortizorul altor institutii de importanta sistemica(%)	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.00%
11	Cerinta de amortizor combinat (%)	4.44%	4.01%	4.00%	4.00%	3.50%
EU 11a	Cerintele globale de capital (%)	18.31%	17.88%	17.87%	17.87%	16.09%
12	Fondurile proprii de nivel 1 de baza dupa indeplinirea cerintelor totale de fonduri proprii SREP (%)	12.96%	10.16%	10.65%	11.82%	15.00%
Indicatorul efectului de levier						
13	Indicatorul de masurare a expunerii totale	82,858,489	80,216,587	79,558,740	81,038,089	76,500,052
14	Indicatorul efectului de levier (%)	8.49%	7.71%	7.85%	7.87%	9.05%
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 (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14b	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza(puncte procentuale)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14c	Cerintele totale privind indicatorul efectului de levier din cadrul SREP (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14d	Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de leviersi cerinta globalaprivind indicatorul efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de masurare a expunerii totale)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14e	Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14f	Cerinta globalaprivind indicatorul efectului de levier (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (valoarea ponderata- medie)	21,545,415	21,316,202	21,985,408	22,163,338	21,677,385
EU 16a	Iesiri de numerar – Valoare ponderata totala	11,835,049	11,638,265	11,745,837	11,233,301	10,932,470
EU 16b	Intrari de numerar – Valoare ponderata totala	4,529,634	4,736,580	4,692,921	4,499,125	4,735,923
16	Iesiri de numerar nete totale (valoarea ajustata)	7,305,415	6,901,685	7,052,916	6,734,177	6,196,547
17	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	294.92%	308.86%	311.72%	329.12%	349.83%
Indicatorul de finantare stabilaneta						
18	Finantarea stabila disponibila totala	55,985,040	54,507,290	53,305,280	52,849,427	55,530,214
19	Finantarea stabila necesara totala	30,657,595	29,759,776	29,215,201	27,930,574	29,079,802
20	Indicatorul de finantare stabila neta (NSFR) (%)	182.61%	183.16%	182.46%	189.22%	190.96%

3 - 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 instrumentele financiare derivate OTC.

Calculul cerintelor de capital aferente riscului de credit iau in calcul profilul de risc tranzactional si se efectueaza 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 6: EU OV1 - Prezentare generala a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc

	Cuantumurile totale ale expunerii la risc (TREA)		Cerinte totale de fonduri proprii
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
1 Riscul de credit (excluzand CCR)	30,767,529	28,463,833	2,461,402
2 Din care abordarea standardizata	30,767,529	28,463,833	2,461,402
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	518,074	555,525	41,446
7 Din care abordarea standardizata	299,904	289,456	23,992
8 Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-
EU 8a Din care expuneri fata de o CPC	-	-	-
EU 8b Din care ajustarea evaluarii creditului – CVA	218,169	266,069	17,454
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)	77,008	132,159	6,161
21 Din care abordarea standardizata	77,008	132,159	6,161
22 Din care AMI	-	-	-
EU 22a Expuneri mari	-	-	-
23 Riscul operational	2,525,758	2,210,966	202,061
EU 23a Din care abordarea de baza	-	-	-
EU 23b Din care abordarea standardizata	-	-	-
EU 23c Din care abordarea avansata de evaluare	2,525,758	2,210,966	202,061
24 Cuantumul sub pragurile pentru deducere (supuse unei ponderi de risc de 250 %)	1,104,581	526,569	-
25 Nu se aplica	-	-	-
26 Nu se aplica	-	-	-
27 Nu se aplica	-	-	-
28 Nu se aplica	-	-	-
29 Total	33,888,369	31,362,483	2,711,070

Cerintele minime de capital la 31 decembrie 2022 au crescut cu 8% in comparatie cu 31 decembrie 2021, in principal ca urmare a cresterii cerintelor de capital pentru riscul de credit pentru companii pe fondul unei expuneri mai mari datorata unei activitati dinamice de creditare pe acest segment pe parcusul anului 2022.

PROCESUL INTERN DE EVALUARE A ADECVARII CAPITALULUI (ICAAP)

In conformitate cu Articolul 148 din Ordonanta de Urgenta nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, cu modificarile si completarile ulterioare si Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, BRD a implementat un proces intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri.

Banca realizeaza periodic o evaluare a adecvarii capitalului la riscuri prin compararea fondurilor proprii disponibile cu cerintele interne de capital. Cadrul general privind ICAAP este actualizat anual iar monitorizarea adecvarii capitalului se realizeaza trimestrial.

BRD a proiectat ICAAP in conformitate cu abordarea "Pilonul 1 +" si calculeaza capitalul intern necesar prin adaugarea riscurilor nou masurate la cerintele de capital minime rezultate conform abordarilor Pilonului 1.

Riscurile nemasurabile sunt luate in considerare, in cazul in care sunt semnificative, chiar daca acestea pot fi doar estimate. In vederea reducerii / administrarii acestora, Banca a implementat o abordare calitativa. Banca are o abordare conservatoare fata de riscurile care sunt dificil de cuantificat si alocata un amortizor general de capital intern pentru a acoperi riscurile in cadrul ICAAP. Pentru a asigura scalabilitatea, amortizorul de capital general este calculat ca procent aplicat la cerintele de capital conform Pilonului 1.

Pentru anumite categorii de riscuri din cadrul ICAAP, in conformitate cu practicile locale si regionale si cu recomandarile Basel, Banca nu alocata capitalul intern pe baza metodelor specifice/ modelelor de capital, dar il trateaza pe baza unor abordari calitative. Ca urmare, Banca se asigura ca riscul este administrat si diminuat corect prin politici adecvate de risc, care includ limite de risc sau procese de control si procese adecvate de monitorizare a riscului.

O evaluare a riscurilor are loc anual, si implica analiza tuturor riscurilor la care Banca poate fi expusa si identificarea riscurilor semnificative.

Rezultatul procesului de identificare este un inventar al riscurilor semnificative, numit cartografia apetitului la risc, actualizat anual, validat de Comitetul Executiv si aprobat de Consiliul de Administratie.

Cartografia de mai jos rezuma riscurile identificate ca semnificative in urma exercitiului din 2022:

- Riscul de credit
- Riscurile de lichiditate si de finantare
- Riscul de piata din cadrul portofoliului de tranzactionare
- Riscurile structurale (riscul de rata a dobanzii si riscul valutar in afara portofoliului de tranzactionare)
- Riscul operational
- Riscul de conformitate
- Riscul reputational
- Riscul strategic
- Riscul de efect de levier excesiv

Riscurile legate de clima si de mediu au fost identificate ca factori care ar putea agrava categoriile de risc existente.

Perimetrul riscurilor incluse in Declaratia privind apetitului la risc si in ICAAP este derivat din rezultatele acestui exercitiu. Toate riscurile identificate ca semnificative sunt cuprinse in cadrul ICAAP, cu o abordare mai detaliata, la nivelul subcategoriei de risc, dupa cum urmeaza:

- Riscul de credit

- Alte riscuri asociate riscului de credit, din care: riscuri generate de activitatea de creditare in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar, riscul rezidual rezultat din utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit (CRMs), riscuri rezultate din aplicarea unor abordari mai putin sofisticate in cadrul Pilonului 1, riscul asociat expunerilor aflate sub incidenta legii Darea in plata
- Riscul de concentrare: concentrare individuala si concentrare sectoriala
- Riscul de piata: riscul valutar si riscul de rata a dobanzii in portofoliul de tranzactionare (risc de pozitie)
- Riscul CVA
- Riscul de decontare/ livrare
- Riscul operational
- Riscul de lichiditate si de finantare
- Riscul de rata dobanzii aferent activitatilor in afara portofoliului de tranzactionare
- Riscul strategic
- Riscul de efect de levier excesiv
- Alte riscuri: riscul reputational, riscul de conformitate si riscul de model

Pentru o abordare adecvata a concentrarii inter-risc, BRD a dezvoltat o metodologie dedicata identificarii si cuantificarii acestora, pe baza careia se determina necesitatea unei cerinte suplimentare de capital aferenta Pilonului II.

In scopul evaluarii adecvarii capitalului, se considera ca fondurile proprii disponibile coincid cu fondurile proprii reglementare.

Tinand cont de Strategia de Administrare a Afacerilor si Riscurilor si de Apetitul la Risc, BRD elaboreaza proiectii pentru fondurile proprii si cerintele de capital pe un orizont de trei ani pentru a se asigura de mentinerea unui nivel adecvat al acestora, atat in conditii normale cat si in situatii de criza.

4 - Ajustari pentru riscul de credit si calitatea riscului de credit

In conformitate cu articolul 442 din Regulamentul (UE) 2019/876, institutiile de credit trebuie sa publice informatii privind calitatea creditului activelor. Informatiile calitative solicitate conform *Tabelului EU CRB: Publicarea de informatii suplimentare referitoare la calitatea creditului activelor* sunt prezentate mai jos.

Definitiiile notiunilor „expuneri restante” si „expuneri depreciate” utilizate de Banca in scopuri contabile sunt prezentate mai jos:

- **Expuneri restante**

Expunerile restante includ toate creantele (principal in sold, dobanda si sume restante) care nu sunt evaluate ca fiind depreciate la nivel individual, dar care au cel putin o zi intarziere la plata. Statutul de restant se masoara in numarul de zile inregistrate de la data scadentei. Pentru clasificarea expunerii in starea de nerambursare (explicata in continuare), numarul de zile de intarziere se calculeaza tinand cont de praguri de materialitate clar definite (luand in considerare principalul, dobandzile, comisioanele si alte obligatii de plata aferente creditelor si angajamentelor), in functie de tipul de client: Retail sau Non-Retail.

- **Expuneri depreciate**

Conform IFRS 9, un activ financiar este considerat „depreciat ca urmare a riscului de credit” atunci cand se produc unul sau mai multe evenimente cu impact daunator asupra fluxurilor de numerar viitoare estimate pentru activul financiar. Definitia pentru *depreciere* utilizata in scopuri contabile si cea pentru *stare de nerambursare* folosita in scopuri de reglementare sunt convergente, cuprinzand urmatoarele evenimente:

- criteriul restantei (peste 90 de zile intarziere a oricarei obligatii semnificative din credite)
- indicii ale improbabilitatii de plata (precum: deteriorarea severa a situatiei financiare a contrapartidei care antreneaza o probabilitate ridicata de a fi in imposibilitatea de a-si onora in totalitate obligatiile din credit, actiunile de recuperare initiale de catre Banca, procedurile legale in curs de desfasurare care ar putea conduce la evitarea sau amanarea platii unei obligatii din credit, restructurarea creditelor in conditiile unor dificultati financiare semnificative intampinate de debitor)

Banca evalueaza previzional („forward looking”) pierderile din credite asteptate („ECL”) pentru urmatoarele categorii de active financiare: creditele si depozitele plasate masurate la cost amorizat, instrumentele de datorie evaluate la valoarea justa in alte elemente ale rezultatului global, angajamente de imprumut si contracte de garantie financiara, active contractuale si creante comerciale.

Activele financiare care fac obiectul provizionarii pot fi clasificate Stadiul 1, Stadiul 2, Stadiul 3 sau POCI, dupa cum urmeaza:

- **Stadiul 1** deteriorare nesemnificativa sau inexistenta a calitatii creditului dupa recunoasterea initiala; ajustarea pentru pierdere se evalueaza la o valoare egala cu pierderile asteptate pe un orizont de 12 luni
- **Stadiul 2** crestere semnificativa a riscului de credit dupa recunoasterea initiala, fara a fi insa depreciat; ajustarea pentru pierdere se evalueaza la o valoare egala cu pierderile din credit asteptate pe durata de viata aferenta activului financiar („LTECL”)
- **Stadiul 3** active depreciate/ in default; ajustarea pentru pierdere este reprezentata de LTECL
- **POCI** active financiare care sunt depreciate la recunoasterea initiala. Ajustarea pentru pierdere trebuie sa fie egala cu LTECL. Pierderile de credite asteptate sunt recunoscute sau reluate numai in masura in care exista o modificare ulterioara a pierderilor de credit asteptate.

Banca a stabilit criteriile pe baza carora se realizeaza evaluarea cresterii semnificative a riscului de credit de la momentul recunoasterii initiale, avand in vedere atat praguri relative cat si absolute.

Abordările adoptate de către Banca pentru determinarea ajustărilor pentru riscul de credit sunt descrise mai jos:

Stadiile 1 și 2

Pierderile așteptate pentru expunerile non-default (Stadiile 1 și 2) sunt calculate la nivel colectiv, pe baza de grupuri omogene. Banca grupează activele financiare pe baza caracteristicilor similare privind riscul de credit (tipologia clientului, rating-ul clientului, tipul produsului, tipul garanției), care reflectă capacitatea debitorului de a plăti sumele datorate, conform termenilor contractuali.

Elementele principale care stau la baza determinării ECL sunt prezentate mai jos:

- PD – modelele privind *Probabilitatea de Default* se bazează pe o abordare în două etape: construirea curbei marginale a PD-ului „through-the-cycle” („TTC”) și ajustarea curbei PD-ului TTC pentru a ține cont de situația actuală și impactul informației previzionale;

Pentru a calcula nivelul ECL, sunt necesare următoarele PD-uri:

- PD pe 12 luni (pentru expunerile clasificate în Stadiul 1): probabilitatea estimată de apariție a stării de nerambursare în următoarele 12 luni (sau pe durata de viață ramasă a activului financiar, dacă aceasta nu depășește 12 luni)
- PD pe întreaga durată de viață („LT” PD – pentru expunerile clasificate în Stadiul 2): probabilitatea estimată de apariție a stării de nerambursare pe durata de viață ramasă a activului financiar
 - LGD – modelul privind *Pierderea în caz de nerambursare* ține seama de încasări, vânzările de portofolii și recuperările din garanții;
 - EAD – estimarea *Expunerii în caz de nerambursare* la fiecare moment se bazează pe modele interne pentru determinarea Factorului de Conversie a Creditului („CCF”)
 - Ajustarea parametrilor de calcul a ECL pentru a ține cont de situația actuală („point in time”) și impactul informației previzionale.

Stadiul 3

Ajustările pentru activele financiare depreciate se pot determina fie la nivel individual fie la nivel colectiv (grupe omogene de creanțe). Analiza **individuală** presupune determinarea categoriei de risc a contrapartidei (stabilirea rating-ului/ clasificării în funcție de situația financiară a debitorului, perspectivele sale economice), și estimarea recuperărilor posibile (analiza identifică și estimează fluxurile viitoare de numerar ce vor fi utilizate pentru rambursarea totală sau parțială a datoriilor clientului față de Banca). Estimarea fluxurilor viitoare de numerar ține cont de capacitatea clientului/ afacerii de a genera venituri, de fluxurile obținute din vânzarea garanțiilor, sau alte surse de rambursare clar identificate. Un activ financiar depreciat este considerat semnificativ la nivel individual dacă expunerea depășește pragurile de materialitate stabilite.

Pentru activele financiare depreciate care nu sunt semnificative la nivel individual, ajustările pentru depreciere sunt calculate la nivel de **grupe omogene de creanțe** și estimate pe baza experienței anterioare privind pierderile, pentru active care prezintă caracteristici similare din punct de vedere al riscului de credit. Banca utilizează metode statistice pentru a determina pierderile rezultate în urma deprecierei la nivelul grupelor de creanțe, luând în calcul încasările obținute pe durata de viață a activului.

Provizioane adiționale („overlays”)

Elementele și modelele utilizate pentru calculul ECL nu reușesc întotdeauna să reflecte toate caracteristicile pieței la data raportării. În acest sens, Banca analizează necesitatea/ oportunitatea constituirii de provizioane adiționale sub forma de „overlays” pentru a aborda:

- Acoperirea riscurilor specifice unor sectoare de activitate (ajustarea ECL in cazul sectoarelor ce prezinta un comportament al starii de nerambursare diferit fata de intregul segment supus calibrarii)
- Acoperirea unui risc macroeconomic previzibil, dar imposibil de surprins in cadrul modelelor (de obicei, atunci cand evenimentul advers anticipat nu a fost inregistrat in perioadele de observatie ce stau la baza definirii modelelor)

In conformitate cu articolul 442 din Regulamentul (UE) nr. 2019/876, institutiile de credit trebuie sa publice informatii privind calitatea creditului activelor.

Tabelele ce urmeaza prezinta informatii cu privire la valoarea si calitatea expunerilor performante, a expunerilor neperformante si a celor restructurate pentru credite, titluri de datorie si expuneri extrabilantiere, inclusiv deprecierea cumulata aferenta acestora, provizioanele si modificarile valorii juste negative ca urmare a riscului de credit, precum si cuantumul garantiilor reale si ale garantiilor financiare primite. Calitatea creditului expunerilor restructurate si a expunerilor performante si neperformante este prezentata in functie de zona geografica si tipul de industrie, cu provizioanele si colateralul aferent.

Rata creditelor neperformante (NPL) la nivelul Grupului BRD la 31 decembrie 2022 a fost de 3,11% (mai mica de pragul de 5%, prag de la care, conform standardelor tehnice de punere in aplicare ale ABE, exista cerinte suplimentare de publicare a informatiilor privind calitatea riscului de credit). Aceasta rata este calculata in conformitate cu instructiunile referitoare la cerintele de publicare prudentiale publicate de EBA, si reprezinta raportul dintre valoarea contabila bruta a creditelor neperformante si a avansurilor si valoarea contabila bruta totala a creditelor si avansurilor asupra carora se aplica definitia expunerilor neperformante. In scopul acestui calcul, creditele si avansurile clasificate drept detinute in vederea vanzarii, soldurile de numerar la banci centrale si alte depozite la vedere trebuie excluse atat de la numitor, cat si de la numarator.

Tabel 7: EU CR1 - Expuneri performante si neperformante si provizioanele aferente

	Valoarea contabila bruta/valoarea nominala				Depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane						Valoarea cumulata a sumelor scoase partial in afara bilantului	Garantii reale si garantii financiare primite			
	Expuneri performante		Expuneri neperformante		Expuneri performante - depreciere cumulata si provizioane		Expuneri neperformante - Depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane		La expuneri performante	La expuneri neperformante					
	Din care etapa 1	Din care etapa 2	Din care etapa 2	Din care etapa 3	Din care etapa 1	Din care etapa 2	Din care etapa 2	Din care etapa 3							
005 Solduri de numerar la banci centrale si alte depozite la vedere	5,504,754	5,504,754	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
010 Credite si avansuri	44,562,492	34,997,919	9,564,574	1,431,143	-	1,431,143	(979,909)	(368,448)	(611,461)	(1,074,883)	-	(1,074,883)	-	22,812,084	231,132
020 Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Administratii publice	564,302	534,917	29,385	21,514	-	21,514	(7,657)	(6,235)	(1,422)	(7,007)	-	(7,007)	-	94,914	-
040 Instituti de credit	6,555,445	6,555,380	64	13	-	13	(36)	(36)	-	(13)	-	(13)	-	-	-
050 Alte societati financiare	415,739	149,451	266,287	106	-	106	(12,754)	(491)	(12,263)	(94)	-	(94)	-	8,399	4
060 Societati nefinanciare	14,261,680	12,569,543	1,692,137	540,935	-	540,935	(337,862)	(231,981)	(105,882)	(401,352)	-	(401,352)	-	8,355,293	119,763
070 Din care IMM-uri	7,817,134	6,673,587	1,143,547	450,123	-	450,123	(209,073)	(132,109)	(76,964)	(339,447)	-	(339,447)	-	5,980,294	92,531
080 Gospodarii	22,765,327	15,188,627	7,576,700	868,575	-	868,575	(621,601)	(129,707)	(491,894)	(666,417)	-	(666,417)	-	14,353,478	111,366
090 Titluri de datorie	17,170,733	17,170,733	-	-	-	-	(6,828)	(6,828)	-	-	-	-	-	-	-
100 Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110 Administratii publice	16,680,188	16,680,188	-	-	-	-	(6,357)	(6,357)	-	-	-	-	-	-	-
120 Instituti de credit	200,576	200,576	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130 Alte societati financiare	273,143	273,143	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140 Societati nefinanciare	16,827	16,827	-	-	-	-	(471)	(471)	-	-	-	-	-	-	-
150 Expuneri extrabilantiere	22,028,030	18,934,833	3,093,197	212,582	-	212,582	187,083	132,833	54,250	150,750	-	150,750	-	4,060,146	35,191
160 Banci centrale	5,093	5,093	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170 Administratii publice	140,389	135,332	5,057	-	-	-	595	589	5	-	-	-	-	4,816	-
180 Instituti de credit	1,077,400	1,075,743	1,657	-	-	-	284	284	-	-	-	-	-	995,257	-
190 Alte societati financiare	1,547,216	1,462,298	84,918	-	-	-	834	561	273	-	-	-	-	10,725	-
200 Societati nefinanciare	17,273,549	14,370,658	2,902,891	193,109	-	193,109	178,134	127,588	50,546	147,834	-	147,834	-	3,045,307	35,052
210 Gospodarii	1,984,383	1,885,710	98,673	19,473	-	19,473	7,235	3,810	3,425	2,916	-	2,916	-	4,042	138
220 Total	89,266,009	76,608,239	12,657,770	1,643,724	-	1,643,724	(799,655)	(242,444)	(557,211)	(924,133)	-	(924,133)	-	26,872,230	266,323

Tabel 8: EU CR1-A: Scadenta expunerilor

	Valoarea neta a expunerii					Nicio scadenta declarata	Total
	La cerere	<= 1 an	> 1 an <= 5 ani	> 5 ani			
1 Credite si avansuri	-	19,901,166	12,011,878	12,025,798	-	-	43,938,843
2 Titluri de datorie	-	1,419,135	8,166,600	10,416,439	-	-	17,163,905
3 Total	-	18,482,032	20,178,479	22,442,237	-	-	61,102,748

Tabel 9: EU CQ1 - Calitatea creditului expunerilor restructurate in urma dificultatilor financiare

	Valoarea contabila bruta/valoarea nominala a expunerilor cu masuri de restructurare datorata dificultatilor financiare				Depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane		Garantii reale primite si garantii financiare primite pentru expunerile restructurate in urma dificultatilor financiare	
	Performante restructurate in urma dificultatilor financiare	Neperformante restructurate in urma dificultatilor financiare		La expuneri performante restructurate in urma dificultatilor financiare	La expuneri neperformante restructurate in urma dificultatilor financiare	Din care garantii reale si financiare primite pentru expunerile neperformante cu masuri de restructurare datorata dificultatilor financiare		
		Din care in stare de nerambursare	Din care depreciate					
005 Solduri de numerar la banci centrale si alte depozite la vedere	-	-	-	-	-	-	-	-
010 Credite si avansuri	48,136	331,150	331,150	331,150	(5,005)	(244,459)	69,792	43,737
020 Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Administratii publice	-	21,337	21,337	21,337	-	(6,844)	-	-
040 Institutii de credit	-	-	-	-	-	-	-	-
050 Alte societati financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
060 Societati nefinanciare	2,877	213,109	213,109	213,109	(112)	(176,149)	31,006	24,057
070 Gospodarii	45,260	96,704	96,704	96,704	(4,893)	(61,466)	38,786	19,681
080 Titluri de datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
090 Angajamente de creditare date	223	499	499	499	2	395	-	-
100 Total	48,359	331,649	331,649	331,649	(5,002)	(244,064)	69,792	43,737

Tabel 10: EU CQ3: Calitatea creditului expunerilor performante si neperformante pe numarul de zile in care sunt restante

	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală											
	Expuneri performante			Expuneri neperformante								
	Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile		Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care în stare de nerambursare	
005 Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	5,504,754	5,504,754	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
010 Credite și avansuri	44,562,492	44,317,730	244,762	1,431,143	681,128	180,622	159,339	252,087	72,877	34,866	50,224	1,431,143
020 Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Administrații publice	564,302	564,296	6	21,514	21,351	14	27	121	1	-	-	21,514
040 Instituții de credit	6,555,445	6,555,445	0	13	0	1	1	11	-	-	-	13
050 Alte societăți financiare	415,739	415,735	3	106	12	7	20	66	-	-	-	106
060 Societăți nefinanciare	14,261,680	14,237,426	24,254	540,935	309,826	55,537	43,765	83,428	8,284	5,989	34,104	540,935
070 Din care IMM-uri	7,817,134	7,795,071	22,063	450,123	262,177	43,344	29,275	69,760	8,044	5,890	31,633	450,123
080 Gospodării	22,765,327	22,544,828	220,499	868,575	349,938	125,063	115,525	168,461	64,592	28,876	16,120	868,575
090 Titluri de datorie	17,170,733	17,170,733	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100 Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110 Administrații publice	16,680,188	16,680,188	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120 Instituții de credit	200,576	200,576	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130 Alte societăți financiare	273,143	273,143	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140 Societăți nefinanciare	16,827	16,827	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150 Expuneri extrabilanțiere	22,028,030	-	-	212,582	-	-	-	-	-	-	-	212,582
160 Bănci centrale	5,093	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170 Administrații publice	140,389	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
180 Instituții de credit	1,077,400	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190 Alte societăți financiare	1,547,216	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
200 Societăți nefinanciare	17,273,549	-	-	193,109	-	-	-	-	-	-	-	193,109
210 Gospodării	1,984,383	-	-	19,473	-	-	-	-	-	-	-	19,473
220 Total	89,266,009	66,993,217	244,762	1,643,724	681,128	180,622	159,339	252,087	72,877	34,866	50,224	1,643,724

Tabel 11: EU CQ4 - Calitatea expunerilor neperformante in functie de localizarea geografica

		Valoarea contabilă brută/valoarea nominală			Deprecierea cumulată	Provizioane pentru angajamentele extrabilanțiere și garanțiile financiare extrabilanțiere date	Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
		Din care neperformante	Din care supuse deprecierei	Din care în stare de nerambursare			
010 Expuneri bilanțiere	63,164,368	1,431,143	1,431,143	63,164,368	(2,061,620)	-	
020 Romania	51,314,496	1,428,189	1,428,189	51,314,496	(2,047,311)	-	
030 Germania	1,354,466	124	124	1,354,466	(350)	-	
040 Austria	258,714	12	12	258,714	(29)	-	
050 Franta	8,175,595	552	552	8,175,595	(819)	-	
060 Belgia	619,733	196	196	619,733	(195)	-	
070 Cehia	350,653	23	23	350,653	(50)	-	
Alte tari	1,090,711	2,047	2,047	1,090,711	(12,867)	-	
080 Expuneri extrabilanțiere	22,240,612	212,582	212,582	-	337,833	-	
090 Romania	19,413,635	212,552	212,552	-	331,368	-	
100 Germania	284,936	-	-	-	24	-	
110 Austria	3,160	-	-	-	23	-	
120 Franta	309,593	3	3	-	341	-	
130 Belgia	23,670	-	-	-	336	-	
140 Cehia	1,346,867	-	-	-	0	-	
Alte tari	858,751	26	26	-	5,742	-	
150 Total	85,404,979	1,643,724	1,643,724	63,164,368	(2,061,620)	337,833	

Tabel 12: EU CQ5 - Calitatea creditului imprumuturilor si avansurilor acordate societatile nefinanciare, pe ramuri de activitate

	Valoarea contabila bruta				Deprecierea cumulata	Modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
		Din care neperformante		Din care credite si avansuri care fac obiectul deprecierii		
			Din care in stare de nerambursare			
010 Agricultura, silvicultura si pescuit	1,437,162	58,822	58,822	1,437,162	(92,286)	-
020 Industria miniera si extractiva	42,229	1,919	1,919	42,229	(2,300)	-
030 Industria prelucratoare	2,640,036	60,299	60,299	2,640,036	(103,916)	-
040 Alimentarea cu energie electrica, gaze, abur si aer conditionat	1,651,872	27,484	27,484	1,651,872	(27,050)	-
050 Alimentarea cu apa	135,955	1,970	1,970	135,955	(4,330)	-
060 Constructii	999,895	119,719	119,719	999,895	(111,960)	-
070 Comert cu ridicata si cu amanuntul	3,880,234	61,807	61,807	3,880,234	(120,971)	-
080 Transportul si stocarea	1,008,390	35,241	35,241	1,008,390	(51,334)	-
090 Servicii de cazare si restaurante	328,821	48,624	48,624	328,821	(40,637)	-
100 Informare si comunicare	516,002	3,082	3,082	516,002	(7,409)	-
110 Activitati financiare si de asigurari	503,158	1,972	1,972	503,158	(12,819)	-
120 Servicii imobiliare	672,779	69,106	69,106	672,779	(78,127)	-
130 Activitati specializate, stiintifice si tehnice	197,618	26,769	26,769	197,618	(25,606)	-
140 Servicii administrative si de sprijin	200,875	6,335	6,335	200,875	(8,664)	-
150 Administratie publica si aparare, asigurari sociale obligatorii	1,815	21	21	1,815	(143)	-
160 invatamant	36,851	656	656	36,851	(3,935)	-
170 Activitati privind sanatatea umana si asistenta sociala	434,934	4,651	4,651	434,934	(16,603)	-
180 Arte, spectacole si activitati recreative	72,787	1,482	1,482	72,787	(3,083)	-
190 Alte servicii	41,202	10,974	10,974	41,202	(28,041)	-
200 Total	14,802,615	540,935	540,935	14,802,615	(739,215)	-

Tabel 13: EU CQ7 - Garantii reale obtinute prin intrare in posesie si executare

	Garantii reale obtinute prin intrare in posesie	
	Valoarea la recunoasterea initiala	Modificari negative cumulate
010 Imobilizari corporale	-	-
020 Altele decat imobilizarile corporale	5,080	(87)
030 Bunuri imobile locative	1,381	-
040 Bunuri imobile comerciale	-	-
050 Bunuri mobile (auto, transport naval etc.)	3,699	(87)
060 Instrumente de capitaluri proprii si de	-	-
070 Alte garantii reale	-	-
080 Total	5,080	(87)

In situatiile financiare IFRS activele obtinute prin intrare in posesie sunt clasificate in categoria alte active sau alte active detinute spre vanzare in functie de intentia comerciala.

5 - Informatii cantitative suplimentare privind riscul de credit

Pentru reducerea riscului de credit aferent expunerilor, BRD utilizeaza garantiile ca si tehnica de diminuare a riscului (CRM), acolo unde este posibil.

Tabelul de mai jos prezinta valoarea creditelor negarantate si creditelor garantate, fie prin garantii reale sau garantii financiare.

Table 14: EU CR3 - Prezentare generala a tehnicilor CRM: publicarea de informatii privind utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit

	Valoarea contabila negarantata	Valoarea contabila garantata			
		Din care garantata cu garantii reale	Din care garantata cu garantii financiare	Din care garantata cu instrumente financiare derivate de credit	
1 Credite și avansuri	26,400,381	23,043,216	18,637,701	4,405,514	-
2 Titluri de datorie	17,163,905	-	-	-	-
3 Total	43,564,286	23,043,216	18,637,701	4,405,514	-
4 Din care expuneri neperformante	125,128	231,132	204,738	26,394	-
EU-5 Din care in stare de nerambursare	125,128	231,132			

Nota: In tabelul de mai sus, creditele si avansurile includ si expunerile catre banca centrala si depozitele la vedere.

PRINCIPALELE TIPURI DE GARANTII ACCEPTATE CA TEHNICI DE DIMINUARE A RISULUI DE CREDIT

In conformitate cu articolul 453 din Regulamentul (UE) 2019/876, institutiile de credit trebuie sa publice informatii privind utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit. Informatiile calitative solicitate conform *Tabelului EU CRC – Cerinte de publicare a informatiilor calitative legate de tehnicile CRM* sunt prezentate mai jos.

BRD are o abordare de creditare ce se bazeaza pe fluxurile de numerar, ceea ce inseamna ca Banca se asteapta ca datoria sa fie rambursata in primul rand din fluxurile de numerar viitoare / venituri generate de catre debitor. Astfel, tehnicile de diminuare a riscului de credit, sub forma de garantii reale (protectie finantata a creditului) sau garantii personale (protectie nefinantata a creditului) este acceptata numai in scopul diminuarii riscului de credit si nu poate servi ca substitut pentru capacitatea imprumutatului de a-si indeplini obligatiile. Scopul utilizarii tehnicilor de diminuare a riscului de credit este de a minimiza pierderea in caz de nerambursare a creditului prin diminuarea pierderilor aferente acestuia cu venitul din executarea garantiilor reale sau prin preluarea riscului de catre garantor (in cazul garantiilor personale).

Banca accepta urmatoarele **tipuri principale de garantii**:

- Garantii reale financiare (numerar, depozite, titluri de stat emise de Statul Roman, actiuni)
- Garantii reale ne-financiare (imobiliare, bunuri mobile, creante, active necorporale, intrumente de plata)
- Garantii personale (garantii personale, scrisori de garantie, scrisori de confort, garantii financiare acordate de fondurile de garantare si Eximbank, garantii de stat, aval).

Garantiile imobiliare reprezinta cel mai frecvent tip de garantie acceptata. Cu toate acestea, structura garantiilor este diversificata in functie de tipul finantarii (de exemplu, pentru finantarea capitalului de lucru, garantiile de tip creante si stocuri sunt acceptate in mod curent).

Politicele si procesele de evaluare si administrare a garantiilor

Pentru a minimiza riscul de credit, BRD a exercitat o gestiune activa a garantiilor prin:

- Implementarea unei politici de garantii, structurata pe urmatoarele dimensiuni:
 - tipuri de garantii acceptate de Banca
 - criteriile stricte privind validitatea, admisibilitatea si eligibilitatea garantiilor
 - principiile care guverneaza managementul garantiilor precum si rolurile si responsabilitatile cu privire la proces
- Evaluarea periodica a portofoliului de garantii, in vederea reducerii discrepantelor dintre valoarea de piata a garantiilor si valoarea utilizata de catre Banca in procesele sale interne (monitorizare, provizionare etc.)
- Estimarea valorii de recuperare a unei garantii prin aplicarea de coeficienti de ajustare la valoarea de piata, in vederea determinarii nivelului de provizionare pentru clientii analizati individual
- Monitorizarea periodica prin intermediul indicatorilor specifici de risc
- Controale interne efectuate asupra activitatii de evaluare a garantiilor
- Implementarea unui set de principii de administrare a riscurilor privind concentrarea pe tehnicile de diminuare a riscului de credit, precum si limite de concentrare definite la nivel de emitent de protectie, pentru a asigura o monitorizare adecvata.

Valoarea de piata a unei **garantii imobiliare** este estimata de catre evaluatori certificati, care pot fi externi sau interni institutiei. Evaluarea garantiilor se realizeaza in conformitate cu Standardele Internationale de Evaluare si cu Standardele si Recomandarile elaborate de ANEVAR. Evaluarea garantiilor imobiliare se verifica de catre unitatile competente, independent de procesul de aprobare a creditelor. Banca utilizeaza urmatoarele metode de evaluare pentru garantiile imobiliare: abordarea prin piata si abordarea prin venit. Reevaluarea se realizeaza anual, pentru proprietati imobiliare de natura comerciala/ industriala/ agricola, terenuri, cel putin o data la 3 ani, pentru proprietati imobiliare de natura rezidentiala sau cu o frecventa mai ridicata in situatia in care piata imobiliara prezinta o evolutie negativa semnificativa.

Bunuri mobile (utilaje si echipamente, stocuri si alte bunuri mobile) sunt evaluate pe baza valorii recunoscute pentru scopuri financiare sau alte scopuri similare (bilant, asigurare etc). Banca monitorizeaza valoarea de piata a bunurilor mobile periodic, dar cel putin anual. Valoarea de piata este monitorizata mai frecvent, in situatia unor modificari semnificative ale conditiilor de piata.

Inainte de acceptarea unei **garantii personale**, se evalueaza solvabilitatea emitentului de protectie si profilul sau de risc, folosind aceleasi principii ca si in cazul expunerilor directe ale BRD fata de clientii sai/contrapartide. Nivelul protectiei oferite de garantiile personale depinde in mod fundamental de bonitatea garantului, iar valoarea garantata trebuie sa fie corelata cu performanta economica a acestuia. Principalul garant pentru clientii BRD este Statul Roman, care intervine pentru a sustine activitatea de creditare prin ample programe nationale de garantare implementate prin intermediul fondurilor de garantare (FNGCMM sau FGCR) sau Eximbank, in principal prin programul *Prima/Noua Casa*. O alta categorie de garantii este reprezentata de bancile comerciale (locale sau straine), care emit scrisori de garantie in favoarea clientilor BRD. Expunerile indirecte ale BRD fata de garantii sunt evaluate folosind aceleasi principii ca si in cazul expunerilor directe.

Tabelul de mai jos prezinta expunerile aferente riscului de credit (excluzand CCR) pe clase de expuneri si dupa CCF si CRM, conform raportarii COREP, la 31 decembrie 2022.

Tabel 15: EU CR4 - Abordarea standardizata – Expunere la riscul de credit si efectele CRM

Clase de expuneri	Expuneri inainte de CCF si inainte de CRM		Expuneri dupa CCF si dupa CRM		RWA si densitatea RWA	
	Expuneri bilantiere	Expuneri extrabilantiere	Expuneri bilantiere	Expuneri extrabilantiere	RWA	Densitatea RWA (%)
1 Administratii centrale sau banci centrale	22,682,509	5,093	28,116,661	459,543	111,739	0.39%
2 Administratii regionale sau autoritati locale	1,020,053	114,007	1,030,240	56,855	299,021	27.51%
3 Entitati din sectorul public	11	40,502	11	4,954	4,966	0.00%
4 Banci multilaterale de dezvoltare	473,718	-	516,167	4,318	-	0.00%
5 Organizatii internationale	-	-	-	-	-	0.00%
6 Institutii	1,287,208	1,026,351	1,287,208	558,438	549,068	29.75%
7 Societati	12,378,718	18,207,717	10,843,427	4,841,026	14,439,016	92.06%
8 Retail	14,804,302	2,227,007	10,748,721	1,031,520	8,631,146	73.27%
9 Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	9,115,549	105,943	9,115,549	53,931	3,405,630	37.14%
10 Expuneri in stare de nerambursare	330,833	60,000	276,285	25,250	308,392	102.27%
11 Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	0.00%
12 Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	0.00%
13 Institutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	0.00%
14 Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	0.00%
15 Titluri de capital	148,627	-	148,627	-	284,427	191.37%
16 Alte elemente	4,738,523	-	4,738,523	-	2,734,124	57.70%
17 TOTAL	66,980,054	21,786,621	66,821,421	7,035,835	30,767,529	41.66%

6 - Expuneri care fac obiectul masurilor aplicate ca raspuns la criza COVID-19

Izbucnirea pandemiei COVID-19 a determinat reactii sociale si economice rapide la nivel mondial. In cadrul UE, statele membre au implementat o gama larga de masuri de sprijin care vizeaza minimizarea impactului economic pe termen mediu si lung al pandemiei. Raspunsul a inclus cateva forme de moratoriu pentru platile obligatiilor de credit (cu scopul de a sprijini provocarile operationale si de lichiditate cu care se confrunta debitorii), introduse fie la nivelul intregii jurisdictii (moratoriu legislativ), fie initiative voluntare din intreaga industrie sau individuale ale institutiilor (moratoriu non-legislativ). In Romania, moratoriul reflecta o combinatie de legislatie la nivel national (OUG 37/2020 si OUG 227/2021) si diverse initiative ale sistemului bancar.

In plus fata de dispozitiile moratoriilor legislative, BRD a conceput, de asemenea, programe interne de amanare la plata pentru a sprijini debitorii sai in situatia de criza temporara. Aceste masuri se incadreaza in categoria non-legislativa.

In acest context, ABE a emis ghiduri (EBA/GL/2020/08) pentru a clarifica cerintele moratoriilor publice si private, care, daca sunt indeplinite, se evita clasificarea expunerilor in definitia expunerilor restructurate sau neperformante cu masuri de restructurare in regim de urgenta. In plus, pentru a asigura o intelegere adecvata a profilului de risc si a calitatii activelor institutiilor de credit, si pentru a creste gradul de transparenta, in conformitate cu ghidul EBA/GL/2020/07, institutiile de credit identificate ca O-SII sunt subiectul: i) cerintelor de publicare a expunerilor care fac subiectul moratoriilor legislative si ne-legislative privind rambursarea creditelor, ca raspuns la criza COVID-19 si ii) cerintelor de publicare a expunerilor nou-initiate care fac obiectul unor scheme de garantii publice aplicate ca raspuns la criza COVID-19.

Relevanta din ce in ce mai redusa a masurilor de sprijin public, care au constituit punctul central al ghidurilor, a determinat EBA sa decida abrogarea Ghidurilor privind raportarea si publicarea Covid-19 (EBA/GL/2020/07) incepand cu 1 ianuarie 2023.

Tabelele de mai jos, sunt pregatite in conformitate cu EBA/GL/2020/07, pentru data de referinta 31 decembrie 2022, creditele si avansurile care au facut obiectul moratoriilor legislative si non-legislative au expirat.

Tabel 16: Defalcarea creditelor si avansurilor subiect al moratoriilor legislative si ne-legislative dupa maturitatea reziduala a moratoriilor

	Numarul de debitori	Valoarea contabila bruta							
		Din care: moratorii legislative	Din care: expirate	Scadenta reziduala a moratoriilor					
				<= 3 luni	> 3 luni <= 6 luni	> 6 luni <= 9 luni	> 9 luni <= 12 luni	> 1 an	
1 Credite si avansuri pentru care s-a oferit un moratoriu	36,420	2,201,860							
2 Credite si avansuri care fac obiectul unui moratoriu (acordat)	32,292	2,100,336	1,262,235	2,100,336	-	-	-	-	-
3 din care: gospodarii		1,763,142	1,091,071	1,763,142	-	-	-	-	-
4 din care: garantate cu bunuri imobile locative		1,469,058	871,516	1,469,058	-	-	-	-	-
5 din care: societati nefinanciare		337,195	171,164	337,195	-	-	-	-	-
6 din care: intreprinderi mici si mijlocii		290,344	146,571	290,344	-	-	-	-	-
7 din care: garantate cu bunuri imobile comerciale		108,675	75,986	108,675	-	-	-	-	-

O masura suplimentara in cadrul pachetului de ajutor pentru sprijinirea economiei la nivel national a fost aprobarea unui pachet de garantii de stat si subventii de dobanda pentru sprijinirea finantarii sectorului IMM-urilor in cadrul programului facilitatii de imprumut IMM INVEST. In tabelul de mai jos sunt prezentate informatii referitoare la soldul imprumuturilor si avansurilor acordate in cadrul schemelor de garantii publice aplicabile introduse ca raspuns la criza COVID-19.

Table 17: Informatii despre creditele si avansurile nou acordate in baza noilor scheme de garantare introduse ca raspuns la COVID-19

	Valoarea contabila bruta		Valoarea maxima a garantiei care poate fi luata in considerare	Valoarea contabila bruta
		Din care: restructurate	Garantii publice primite	Intrari in expuneri neperformante
Credite si avansuri nou-initiate care fac obiectul unor scheme de garantii publice	1,755,031	-	1,293,513	3,065
din care: gospodarii	-	-	-	-
din care: garantate cu bunuri imobile locative	-	-	-	-
din care: societati nefinanciare	1,755,031	-	1,293,513	3,065
din care: intreprinderi mici si mijlocii	1,747,518	-	-	3,065
din care: garantate cu bunuri imobile comerciale	39,358	-	-	-

7 - Amortizorul anticiclic de capital

Amortizorul anticiclic de capital (CCB – countercyclical capital buffer) este unul dintre instrumentele macroprudentiale introduse de pachetul legislativ CRD IV/CRR. Comitetul European pentru Risc Sistemic (ESRB) recomanda implementarea acestui instrument pentru reducerea si prevenirea cresterii excesive a creditarii si a indatorarii. Instrumentul CCB are ca obiectiv imbunatatirea rezilientei sectorului bancar la posibilele socuri. Decizia de activare a amortizorului anticiclic de capital are la baza informatia oferita de indicatorul deviatia creditului (in sens larg) in PIB de la tendinta acestuia pe termen lung (principaul indicator conform recomandarii CERS), precum si analiza altor indicatori care surprind riscul unor evolutii nesanatoase ale creditului si indatorarii. Eliberarea amortizorului de tip CCB este realizata fie ca urmare a materializării riscului, fie datorita diminuării semnificative a acestuia.

Instrumentul amortizorului anticiclic de capital este definit pentru gestionarea riscurilor in baza monitorizarii la nivel agregat a evolutiilor din piata creditului. Este necesara o evaluare a riscurilor si pe anumite segmente ale creditării pentru a identifica o posibila acumulare disproportionata de riscuri (de exemplu, o concentrare a creditarii in valuta). In acest caz, instrumentul ar putea fi completat cu alte instrumente macroprudentiale precum raportul imprumut/garantii (loan-to-value ratio – raportul LTV), raportul serviciul datoriei/venituri (debt service to income ratio – raportul DTSI) sau limite sectoriale (aceasta cerinta regasindu-se si in recomandari CERS).

Un amortizor anticiclic de capital poate fi impus in perioade de crestere excesiva a creditelor cand se creeaza un risc la nivelul intregului sistem si este limitat la 2,5% din total RWA. In conformitate cu prevederile Ordinului BNR nr. 12/2015, nivelul impus pentru amortizorului anticiclic este stabilit la 0% pentru expunerile de credit din Romania. De mentionat ca BNR a emis Ordinul 6/nov 2021 de modificare a Ordinului BNR 12/2015, potrivit caruia nivelul amortizorului anticiclic pentru expunerile de credit din România este de 0,5% (de la 0% anterior), aplicabil incepand cu 17 octombrie 2022. Mai mult, conform Ordinului BNR 7/ 2022 de modificare a Ordinului BNR 12/2015, nivelul amortizorului anticiclic pentru expunerile de credit din Romania va fi de 1%, aplicabil incepand cu 23 octombrie 2023.

Grupul BRD a mentinut o rata globala a amortizorului anticiclic de capital, de 0,4412130% din total active ponderate la risc (149,52 milioane RON) la 31 decembrie 2022, determinat de expunerile la riscul de credit, relevante, aferente entitatilor din Romania.

Repartizarea geografica a expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic este prezentata in tabelul de mai jos.

Tabel 18: EU CCyB1 - Repartizarea geografica a expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic

	Expunerii generale din credite		Expunerile din credite relevante riscul de piata		Expunerile din securitizare Valoarea expunerii pentru expunerile din afara portofoliului de tranzactionare	Valoarea totala a expunerii	Cerinte de fonduri proprii			Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor	Ponderile aplicate cerintelor de fonduri proprii (%)	Rata amortizorului anticiclic (%)	
	Valoarea expunerii in cadrul abordarii standardizate	Valoarea expunerii in cadrul abordarii IRB	Suma pozitilor lungi si scurte ale expunerilor incluse in portofoliul de tranzactionare pentru abordarea standardizata (SA)	Valoarea expunerilor incluse in portofoliul de tranzactionare pentru modelele interne			Expunerile la riscul de credit relevante- riscul de credit	Expunerile din credite relevante riscul de piata	Expunerile din credite relevante - Pozitiile din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare				Total
010 Defalcare pe tari:													
Romania	41,183,576	-	-	-	-	41,183,576	2,337,037	-	-	2,337,037	29,212,965	97.44%	0.50%
Cehia	223,926	-	-	-	-	223,926	17,906	-	-	17,906	223,827	0.80%	1.50%
Luxemburg	4,908	-	-	-	-	4,908	322	-	-	322	4,023	0.01%	0.50%
Bulgaria	4,615	-	-	-	-	4,615	252	-	-	252	3,154	0.01%	1.00%
Danemarca	2,187	-	-	-	-	2,187	159	-	-	159	1,992	0.01%	2.00%
Suedia	976	-	-	-	-	976	36	-	-	36	447	0.00%	1.00%
Norvegia	180	-	-	-	-	180	5	-	-	5	65	0.00%	2.00%
Islanda	55	-	-	-	-	55	2	-	-	2	19	0.00%	2.00%
Slovenia	1	-	-	-	-	1	0	-	-	0	1	0.00%	1.00%
Estonia	0	-	-	-	-	0	0	-	-	0	0	0.00%	1.00%
Alte tari	532,457	-	-	-	-	532,457	38,835	-	-	38,835	485,433	1.73%	0.00%
020 Total	41,952,881	-	-	-	-	41,952,881	2,394,554	-	-	2,394,554	29,931,925	100%	

Table 19: EU CCyB2 - Quantumul amortizorului anticiclic de capital specific institutiei

	31.12.2022	31.12.2021	
1	Cuantumul total al expunerii la risc	33,888,369	31,362,483
2	Rata amortizorului anticiclic de capital specific institutiei	0.4412130%	0.0040301%
3	Cerinta privind amortizorul anticiclic de capital specific	149,520	1,264

8 - Politica de remunerare

Principiile BRD privind remunerarea asigura o aliniere puternica intre atingerea obiectivelor strategice pe termen lung, a valorilor, intereselor pe termen lung ale Bancii si conferirea de valoare pentru actionari, aliniaza interesele Bancii si ale clientilor, angajatilor si actionarilor si previn apetitul inadecvat pentru risc si comportamentul imprudent. Politica de remunerare este o parte integranta a strategiei generale de afaceri a Bancii.

Comitetul de Remunerare al BRD este un comitet permanent cu rol consultativ care asista Consiliului de Administratie in realizarea responsabilitatilor sale pe linia elaborarii si supravegherii implementarii politicii de remunerare a Bancii.

In anul 2022, Comitetul a fost format din 3 membri: Dna Liliana-Ionescu Feleaga (Presedinte), DI Giovanni Luca Soma (Membru) si DI Jean Pierre Vigroux (Membru independent).

Comitetul de Remunerare se reuneste anual sau ori de cate ori este necesar. In anul 2022, au avut loc 5 reuniuni ale Comitetului de Remunerare. La reuniunile Comitetului de Remunerare au participat toti cei 3 membri.

Comitetul de Remunerare analizeaza Politica de remunerare a Bancii, pe care o prezinta Consiliului de Administratie pentru aprobare; face propuneri privind remuneratia individuala a membrilor neexecutivi ai Consiliului de Administratie precum si remuneratia suplimentara individuala a administratorilor insarcinati cu functii specifice in cadrul Consiliului si respectiv remuneratia directorilor; supravegheaza direct remunerarea coordonatorilor functiilor de administrare a riscurilor si de conformitate; supravegheaza aplicarea principiilor de remunerare a personalului si informeaza Consiliul de Administratie cu privire la rezultatele supravegherii.

Pe parcursul anului 2022, Comitetul de Remunerare nu a folosit consultanti externi, bazandu-se pe expertiza proprie si pe cea a Departamentului de Resurse Umane.

Banca asigura o remunerare corecta si competitiva, cu respectarea stricta a competentelor si performantelor, cu 2 componente corect proportionate:

- componenta fixa
- componenta variabila

Banca respecta principiul egalitatii de tratament, respectiv remuneratie egala pentru membrii personalului de gen masculin si cei de gen feminin, pentru prestarea aceleiasi munci sau a unei munci de valoare egala.

Remuneratia fixa – reflecta experienta profesionala relevanta si responsabilitatea organizationala, astfel cum sunt prevazute in fisa postului unui angajat, ca parte a termenilor de angajare. Remuneratia fixa reprezinta o proportie suficient de mare in remuneratia totala, astfel incat sa permita aplicarea unei politici complet flexibile privind componentele remuneratiei variabile, incluzand posibilitatea de a nu plati nicio componenta a acesteia.

Remuneratia variabila - reflecta o performanta sustenabila si ajustata la risc, precum si performanta care excede performanta necesara pentru a indeplini atributiile prevazute in fisa postului angajatului, ca parte a termenilor de angajare.

Remuneratia variabila:

- Nu este garantata sau reportata in mod automat de la un an la altul. Mecanismele de distribuire a componentei variabile nu garanteaza acordarea de sume pe parcursul a mai multor ani. Astfel, remunerarea variabila este supusa unui proces anual, echitabil, de revizuire;
- Bonusurile garantate sunt acordate doar in circumstante exceptionale legate de momentul angajarii si pot fi acordate doar in primul an de angajare si doar atunci cand Banca dispune de o baza sanatoasa si solida de capital. Personalul BRD nu este excesiv dependent de bonusuri;
- Nu limiteaza capacitatea Bancii de a-si intari baza de capital;
- Nu este platita prin mijloace sau metode care faciliteaza eludarea indeplinirii cerintelor normative in vigoare;
- Nu incurajeaza asumarea de riscuri care sa influenteze profilul de risc al Bancii;

- la în considerare și toate tipurile de riscuri curente sau viitoare;
- Platile referitoare la încetarea anticipată a unui contract reflectă performanța obținută în timp și sunt proiectate într-o modalitate care să nu recompenseze nereușita sau conduita neprofesională.

Intrucât este corelată cu performanța, remunerația variabilă se bazează pe o combinație a evaluării rezultatelor generale ale Băncii, precum și a performanței structurii în care se desfășoară activitatea și a performanței individuale.

Remunerarea personalului care exercită funcțiile de control nu trebuie să fie legată de performanța activităților pe care funcția de control le monitorizează și controlează, ci de atingerea obiectivelor legate de funcțiile respective.

Evaluarea performanței personalului este realizată într-un cadru multianual, pentru a se asigura că procesul de evaluare se bazează pe performanța pe termen lung și că plata efectivă a componentelor remunerației bazate pe performanță se întinde pe o perioadă care ține cont de ciclul de afaceri al Băncii și de riscurile specifice activității sale.

Evaluarea performanței are la bază criteriile legate de:

- gestiunea a riscurilor sanatoasă și prudentă ;
- calitatea serviciilor oferite clienților ;
- respectarea intereselor clienților și tratamentul lor echitabil ;
- riscurile privind dezvoltarea durabilă.

Banca poate decide reducerea sau neacordarea remunerației variabile în cazul în care aceasta nu poate fi susținută în conformitate cu situația financiară a Băncii în ansamblu și dacă nu poate fi justificată de performanța structurii în care se desfășoară activitatea și a angajatului în cauză.

Remunerația variabilă este redusă considerabil în cazul în care Banca înregistrează o performanță financiară redusă sau negativă, luându-se în considerare atât remunerația curentă, cât și reducerile platilor aferente sumelor convenite, determinate anterior, incluzând acorduri semnate de tip *malus* sau de tip *clawback*. Până la 100 % din remunerația variabilă face obiectul acordurilor semnate de tip *malus* sau de tip *clawback*.

Pentru diferite tipuri de posturi, este posibil să se folosească scheme diferite de alocare a remunerației variabile. Există un maxim definit pentru componenta variabilă, care nu poate depăși 100% din componenta fixă a remunerației totale.

Pentru funcțiile de vânzare, obiectivele comerciale sunt stabilite astfel încât să țină cont de drepturile și interesele clienților, astfel:

- procesul de vânzare este în interesul clientului ;
- nu încurajează oferirea sau furnizarea unui produs/ serviciu anume sau a unei anumite categorii de produse/ servicii în locul altor produse/ servicii, precum produse/ servicii care sunt mai profitabile pentru Banca sau pentru salariat, în detrimentul clientului.

Principiile speciale aplicabile pentru categoriile de personal identificat sunt :

- Remunerația variabilă poate scădea sau să nu fie plătită deloc.
- Membrii personalului le este plătită sau acestia intră în drepturile aferente remunerației variabile, inclusiv ale părții amănate a acesteia, doar dacă remunerația variabilă poate fi susținută în conformitate cu situația financiară a Băncii în ansamblu și dacă poate fi justificată în conformitate cu performanța Băncii, a structurii în care se desfășoară activitatea și a angajatului în cauză.
- Membrii personalului intră în drepturile părții amănate a remunerației variabile condiționat de îndeplinirea unor cerințe minime de performanță.
- O parte substanțială și care reprezintă, în toate cazurile, cel puțin 40% din componenta de remunerație variabilă, este amănata pe o perioadă de cel puțin 4 ani. Pentru personalul identificat, cel puțin 50% din orice remunerație variabilă trebuie să fie formată din echivalent

actiuni, care fac obiectul unei politici adecvate de retinere, proiectata sa alinieze stimulentele cu interesele pe termen lung ale Bancii.

- Strategiile personale de acoperire impotriva riscurilor sau polite de asigurare legate de remuneratie si de raspundere pentru a contracara efectele de aliniere la risc prevazute in acordurile de remunerare ale personalului sunt interzise. Este permisa asigurarea riscului de curs valutar, folosind instrumente derivate.

Pentru membrii Comitetului Executiv, 60% din plata variabila este deferata pe o perioada de 5 ani.

Pentru angajatii personal identificat dar care nu sunt membri in Comitetul Executiv, intre 40% si 60% din plata variabila este deferata pe o perioada de 4 ani.

Raporturile dintre remuneratia fixa si cea variabila in BRD este de maxim 1:1, in conformitate cu prevederile Regulamentului 5/2013 al BNR.

Informatiile cantitative agregate privind remuneratia aferenta anului 2022 sunt prezentate mai jos. Sumele sunt exprimate in EUR.

Table 20: EU REM1 - Remuneratia acordata pentru exercitiul financiar

		Organul de conducere – functia de supraveghere	Organul de conducere – functia de conducere	Alti membri ai conducerii superioare	Alti membri ai personalului identificat
1	Numarul de membri ai personalului identificat	8	7	5	36
2	Total remuneratie fixa	226,478	2,639,454	862,364	3,723,531
3	Din care: pe baza de numerar	226,478	2,639,454	862,364	3,723,531
4	(Nu se aplica in UE)	-	-	-	-
EU-4a	Remuneratie fixa				
	Din care: actiuni sau participatii echivalente	-	-	-	-
	Din care: instrumente legate de actiuni sau instrumente echivalente, altele decat cele in numerar	-	-	-	-
5					
EU-5x	Remuneratie fixa				
	Din care: alte instrumente	-	-	-	-
6	(Nu se aplica in UE)	-	-	-	-
7	Din care: alte forme	-	-	-	-
8	(Nu se aplica in UE)	-	-	-	-
9	Numarul de membri ai personalului identificat	8	7	5	36
10	Total remuneratie variabila	-	1,209,817	254,795	934,882
11	Din care: pe baza de numerar	-	542,973	168,868	677,045
12	Din care: amanata	-	283,256	34,371	94,737
EU-13a	Remuneratie variabila				
	Din care: actiuni sau participatii echivalente	-	-	-	21,000
EU-14a	Remuneratie variabila				
	Din care: amanata	-	-	-	21,000
	Din care: instrumente legate de actiuni sau instrumente echivalente, altele decat cele in numerar	-	666,844	85,927	236,837
EU-13b	Remuneratie variabila				
EU-14b	Remuneratie variabila				
	Din care: amanata	-	407,130	34,371	94,737
EU-14x	Remuneratie variabila				
	Din care: alte instrumente	-	-	-	-
EU-14y	Remuneratie variabila				
	Din care: amanata	-	-	-	-
15	Din care: alte forme	-	-	-	-
16	Din care: amanata	-	-	-	-
17	Total remuneratie (2 + 10)	226,478	3,849,271	1,117,159	4,658,413

In cursul anului 2022 nu au existat plati speciale pentru personalul ale carui activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al institutiei (personal identificat), asa cum se cere in tabelul EU REM2.

Table 21: EU REM3 – Remuneratie amanata

	Remuneratie amanata si retinuta	Cuantumul total al remuneratiei amanata acordate pentru perioadele de performanta anterioare	din care cuantumul care urmeaza sa fie dobandit in exercitiul financiar	din care cuantumul care urmeaza sa fie dobandit in exercitiile financiare ulterioare	Cuantumul ajustarii de performanta efectuate in cursul exercitiului financiar asupra remuneratiei amanata care urma sa fie dobandita in exercitiul financiar	Cuantumul ajustarii de performanta efectuate in cursul exercitiului financiar asupra remuneratiei amanata care urma sa fie dobandita in exercitiile de performanta viitoare	Cuantumul total al ajustarii in cursul exercitiului financiar ca urmare a ajustarii implicite ex post (adica a modificarilor valorii remuneratiei amanata generate de modificarile preturilor instrumentelor)	Cuantumul total al remuneratiei amanata acordate inainte de platia efectiv in cursul exercitiului financiar	Cuantumul total al remuneratiei amanata acordate pentru perioada de performanta anterioara care a fost dobandita, dar este supusa unor perioade de retinere
1	Organul de conducere – functia de supraveghere	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Pe baza de numerar	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Actiuni sau participatii echivalente	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Instrumente legate de actiuni sau instrumente echivalente, altele decat cele in numerar	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Alte instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Alte forme	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Organul de conducere – functia de conducere	2,186,379	528,610	1,657,769	-	-	-	679,527	197,892
8	Pe baza de numerar	707,879	290,938	416,941	-	-	-	290,900	-
9	Actiuni sau participatii echivalente	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Instrumente legate de actiuni sau instrumente echivalente, altele decat cele in numerar	1,478,499	237,671	1,240,828	-	-	-	388,626	197,892
11	Alte instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Alte forme	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Alti membri ai conducerii superioare	73,940	17,647	56,293	-	-	-	42,725	42,725
14	Pe baza de numerar	25,699	9,272	16,427	-	-	-	9,490	-
15	Actiuni sau participatii echivalente	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Instrumente legate de actiuni sau instrumente echivalente, altele decat cele in numerar	48,242	8,375	39,867	-	-	-	33,234	42,725
17	Alte instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Alte forme	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Alti membri ai personalului identificat	154,746	59,018	95,728	-	-	-	65,702	39,701
20	Pe baza de numerar	35,558	14,272	21,286	-	-	-	14,273	-
21	Actiuni sau participatii echivalente	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Instrumente legate de actiuni sau instrumente echivalente, altele decat cele in numerar	119,188	44,746	74,442	-	-	-	51,429	39,701
23	Alte instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Alte forme	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Cuantumul total	2,415,066	605,275	1,809,791	-	-	-	787,954	280,317

Table 22: EU REM4 - Remuneratie de 1 milion euro sau mai mult pe an

EUR	Personalul identificat care are venituri ridicate, astfel cum se prevede la articolul 450 litera (i) din CRR
1	mai mare sau egala cu 1 000 000, dar mai mica de 1 500 000
2	mai mare sau egala cu 1 500 000, dar mai mica de 2 000 000
3	mai mare sau egala cu 2 000 000, dar mai mica de 2 500 000
4	mai mare sau egala cu 2 500 000, dar mai mica de 3 000 000
5	mai mare sau egala cu 3 000 000, dar mai mica de 3 500 000
6	mai mare sau egala cu 3 500 000, dar mai mica de 4 000 000
7	mai mare sau egala cu 4 000 000, dar mai mica de 4 500 000
8	mai mare sau egala cu 4 500 000, dar mai mica de 5 000 000
9	mai mare sau egala cu 5 000 000, dar mai mica de 6 000 000
10	mai mare sau egala cu 6 000 000, dar mai mica de 7 000 000
11	mai mare sau egala cu 7 000 000, dar mai mica de 8 000 000
x	Tablelul se extinde daca sunt necesare si alte intervale de remuneratie platita.

Table 23: EU REM5 - Informatii privind remuneratia membrilor personalului ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al institutiilor (personalul identificat)

	Remuneratia organului de conducere			Domenii de activitate					Total	
	Organul de conducere – functia de supraveghere	Organul de conducere – functia de conducere	Organul de conducere – Total	Serviciile bancare de investitii	Serviciile bancare de retail	Functiile corporatiste	Functiile de control intern independent	Toate celelalte		
1	Numarul total al membrilor personalului identificat	8	7	15	2	11	11	9	7	56
2	Din care: membrii organului de conducere	8	7	15	-	-	-	-	-	-
3	Din care: alti membri ai conducerii superioare	-	-	-	-	5	-	-	-	-
4	Din care: alti membri ai personalului identificat	-	-	-	2	6	11	9	7	-
5	Remuneratia totala a membrilor personalului identificat	226,478	3,849,271	4,075,749	309,852	2,015,399	1,767,704	1,505,096	47,563	9,851,321
6	Din care: remuneratie variabila	-	1,209,817	1,209,817	84,280	441,000	296,997	329,793	-	2,399,494
7	Din care: remuneratie fixa	226,478	2,639,454	2,865,932	225,572	1,574,399	1,470,707	1,175,303	47,563	7,451,827

9 - Indicatorul efectului de levier

BRD calculeaza si raporteaza indicatorul efectului de levier ce are ca scop limitarea riscului efectului de levier excesiv in activitatea institutiilor de credit, in conformitate cu prevederile CRR2 aplicabile incepand cu finalul lunii iunie 2021.

Indicatorul efectului de levier la nivelul Grupului BRD este cu mult peste cerinta minima de 3%, nivel care se aplica, conform Regulamentului 2019/876 ce modifica CRR, incepand cu iunie 2021. Indicatorul efectului de levier a fost de 8,49% la 31 decembrie 2022, cu un nivel al fondurilor proprii de nivel 1 de 7.037 milioane RON si cu o expunere leverage de 82.858 milioane RON (in comparatie cu 9,05% la 31 decembrie 2021 cu un nivel al fondurilor proprii de nivel 1 de 6.926 milioane RON si o expunere leverage de 76.500 milioane RON).

Nivelul sustenabil al indicatorului efectului de levier se datoreaza bazei de capital solide, in principal nivelului ridicat al fondurilor proprii de nivel 1 de baza si structurii bilantiere specifice modelului de banca universala cu focus special pe activitati de retail.

Table 24: EU LR1 - LRSum: Rezumatul reconcilierii activelor contabile si a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier

		Suma aplicabila
1	Total active conform situatiilor financiare publicate	73,841,767
2	Ajustare pentru entitatile consolidate in scopuri contabile, dar care nu intra in domeniul de aplicare al consolidarii prudentiale	12,567
3	(Ajustare pentru expunerile securitizate care indeplinesc cerintele operationale pentru recunoasterea transferului riscului)	-
4	[Ajustare pentru exceptarea temporara a expunerilor fata de bancile centrale (daca este cazul)]	-
5	[Ajustare pentru activele fiduciare recunoscute in bilant in temeiul cadrului contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (i) din CRR]	-
6	Ajustare pentru achizitiile si vanzarile standard de active financiare care fac obiectul contabilizarii la data tranzactionarii	-
7	Ajustare pentru tranzactiile de tipul „cash pooling” eligibile	-
8	Ajustare pentru instrumentele financiare derivate	431,251
9	Ajustare pentru operatiunile de finantare prin instrumente financiare (SFT)	164,843
10	Ajustare pentru elementele extrabilantiere (si anume conversia expunerilor extrabilantiere in sume de credit echivalente)	7,997,299
11	(Ajustare pentru ajustările prudente ale evaluării și provizioanele specifice și generale care au redus fondurile proprii de nivel 1)	-
EU-11a	[Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR]	-
EU-11b	[Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR]	-
12	Alte ajustari	410,763
13	Indicatorul de masurare a expunerii totale	82,858,489

Table 25: EU LR2 - LRCom: Publicarea informatiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier

	Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR			
	31.12.2022	30.06.2022	31.12.2021	
Expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate si a SFT)				
1	Elementele bilantiere (excluzand instrumentele financiare derivate si SFT-urile, dar incluzand garantiile reale)	67,470,890	67,545,382	67,523,266
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)	-	-	-
6	(Cuantumurile activelor deduse in momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	410,763	627,526	(432,714)
7	Totalul expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate si a SFT-urilor)	67,881,653	68,172,908	67,090,552
Expuneri la instrumente financiare derivate				
8	Costul de inlocuire a tranzactiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR (si anume fara marja de variatie in numerar eligibila)	253,855	153,753	120,043
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	358,721	389,665	456,519
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	-	-	-
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 si deducerile suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscribe)	-	-	-
13	Total expuneri din instrumente financiare derivate	612,576	543,418	576,562
Expuneri la operatiunile de finantare prin instrumente financiare (SFT)				
14	Active SFT brute (fara recunoasterea compensarii), dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari	6,202,119	2,998,626	1,421,908
15	(Cuantumurile compensate ale sumelor de platit si de incasat in numerar ale activelor SFT brute)	-	-	-
16	Expunerea la riscul de credit al contrapartii aferenta activelor SFT	164,843	28,444	42,188
EU-16a	Derogarea pentru SFT-uri: expunerea la riscul de credit al contrapartii in conformitate cu articolul 429e alineatul (5) si 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	6,366,962	3,027,070	1,464,096
Alte expuneri extrabilantiere				
19	Expuneri extrabilantiere exprimate in valoarea notionala bruta	22,124,288	21,028,688	20,579,083
20	(Ajustari pentru conversia in sume de credit echivalente)	(14,126,990)	(13,213,344)	(13,210,241)
21	(Provizioanele generale deduse pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 si provizioanele specifice aferente expunerilor extrabilantiere)	-	-	-
22	Expuneri extrabilantiere	7,997,299	7,815,344	7,368,842
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 si 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	[Expunerile 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 agentii 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 expuneri excluse)	-	-	-
Fonduri proprii si indicatorul de masurare a expunerii totale				
23	Tier 1 capital	7,036,636	6,242,612	6,926,784
24	Total exposure measure	82,858,489	79,558,740	76,500,052
Indicatorul efectului de levier				
25	Indicatorul efectului de levier (%)	8.49%	7.85%	9.05%
EU-25	Indicatorul efectului de levier (excluzand impactul exceptarii investitiilor in sectorul public si al creditelor promotionale) (%)	8.49%	7.85%	9.05%
25a	Indicatorul efectului de levier (excluzand impactul oricarei exceptarii temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) (%)	8.49%	7.85%	9.05%
26	Cerinta privind indicatorul minim al efectului de levier reglementat (%)	3.00%	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-27a	Cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (%)	3.00%	3.00%	3.00%
Alegerea privind dispozitiile tranzitorii si expunerile relevante				
EU-27b	Alegerea privind dispozitiile tranzitorii in scopul definirii indicatorului de masurare a capitalului	-	-	-
Publicarea valorilor medii				
28	Media valorilor zilnice ale activelor SFT brute, dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar	4,863,193	2,138,760	1,647,699
29	Valoarea de sfarsit de trimestru a activelor SFT brute, dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar	6,202,119	2,998,626	1,421,908
30	Indicatorul de masurare a expunerii totale (inclusiv impactul oricarei exceptarii 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 si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar)	81,519,564	78,698,875	76,725,843
30a	Indicatorul de masurare a expunerii totale (excluzand impactul oricarei exceptarii 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 si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar)	81,519,564	78,698,875	76,725,843
31	Indicatorul efectului de levier (inclusiv impactul oricarei exceptarii 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 si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar)	8.63%	7.93%	9.03%
31a	Indicatorul efectului de levier (excluzand impactul oricarei exceptarii 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 si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar)	8.63%	7.93%	9.03%

Table 26: EU LR3 - LRSpl: Defalcarea expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT-urilor si a expunerilor exceptate)

	Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR
EU-1 Totalul expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a expunerilor exceptate), din care:	67,470,890
EU-2 Expuneri incluse in portofoliul de tranzactionare	984,869
EU-3 Expuneri incluse in portofoliul bancar, din care:	66,486,021
EU-4 Obligatiuni garantate	-
EU-5 Expuneri tratate ca suverane	21,732,097
EU-6 Expuneri fata de administratii regionale, banci de dezvoltare multilaterala, organizatii internationale si entitati din	1,493,783
EU-7 Institutii	1,252,751
EU-8 Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	9,115,549
EU-9 Expuneri de tip retail	14,804,302
EU-10 Societati	12,378,718
EU-11 Expuneri in stare de nerambursare	330,833
EU-12 Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizari si alte active care nu corespund unor obligatii de credit)	5,377,986

10 - Cerinte de lichiditate

Riscul de lichiditate este definit ca fiind riscul ca Banca sa nu poata onora obligatiile financiare. Acesta este cuantificat pe orizonturi de timp diferite si sub ipoteze diferite (conditii normale si situatii de stres). Tare este definit ca fiind riscul ca Banca sa nu poata mentine in timp un volum adecvat de finantare pentru a-si sustine activele si la un cost rezonabil.

Obiective si principii de ghidare

Managementul lichiditatii si finantarii utilizat in BRD urmareste ca banca sa asigure i) indeplinirea obligatiilor de plata in orice moment in conditii normale de activitate sau in situatii de stres financiar (managementul riscurilor de lichiditate); ii) colectarea de resurse de finantare intr-o maniera durabila la un cost rezonabil (managementul riscurilor de finantare). Procedand astfel, managementul lichiditatii si finantarii asigura indeplinirea atat a cerintelor reglementare, cat si a apetitului la risc stabilit de catre banca.

Pentru a atinge aceste obiective, Banca a adoptat un cadru cuprinzator de gestionare a riscului de lichiditate, conceput pentru a se asigura ca BRD este in masura sa alimenteze cresterea activelor, sa isi indeplineasca obligatiile de plata si sa reziste unei perioade de stres de lichiditate.

Cadrul de administrare a riscului de lichiditate defineste guvernanta riscului de lichiditate si practicile de administrare, masurare si control.

Abordarea administrarii riscului de lichiditate incepe la nivel intraday, gestionand fluxurile zilnice de plati, prognozand si gestionand fluxurile de numerar si posibilitatea accesarii operatiunilor de politica monetara si facilitatile permanente ale bancii centrale. In continuare, acopera o perspectiva pe termen mai lung, cuprinzand profilul de maturitate al tuturor activelor si pasivelor si strategia de finantare. BRD urmareste mentinerea unui rezerve de lichiditate de active negajate de inalta calitate ca o asigurare impotriva unei serii de situatii de stres de lichiditate.

In cadrul administrarii riscului de lichiditate, un plan alternativ de finantare (CFP) este conceput pentru a proteja partile interesate si a asigura un rezultat pozitiv in cazul unei crize de lichiditate, scopul planului alternativ de finantare in situatii de criza de lichiditate este de a asigura supravietuirea Bancii in cazul unei crize severe de lichiditate, fara a inregistra pierderi semnificative.

Scopul planului alternativ de finantare este de a asigura o lichiditate si o finantare suficienta in conditii de stres de lichiditate, prin stabilirea unui cadru cuprinzator de remediere pentru identificarea si administrarea actiunilor de urgenta in cazul in care BRD se confrunta cu o criza de lichiditate.

Mai specific, obiectivele planului alternativ de finantare sunt:

- identifica si recunoaste indicatorii de avertizare timpurie in cazul unei crize de lichiditate;
- defineste perspective adecvate si actiuni de atenuare care trebuie intreprinse in caz de criza de lichiditate, inclusiv perspective de afaceri si comunicare;
- descrie organizarea necesara pentru a fi pusa in aplicare si rolul fiecarui membru in caz de criza de lichiditate;
- asigura faptul ca fluxurile de informatii raman oportune si neinterupte pentru a facilita luarea rapida si eficienta a deciziilor.

Imagine calitativa

BRD cuantifica toleranta la riscul de lichiditate prin evaluarea unor indicatori reglementari, cum ar fi rata de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) si rata de finantare stabila neta (NSFR), in plus, utilizeaza metrice definite intern, cum ar fi decalajele de lichiditate in situatii obisnuite si concentrarea

deponentilor de top. Simularile de stres si simularile de stres in sens invers privind lichiditate sunt utilizate pentru a evalua rezistenta Bancii la situatii de stres de lichiditate: specific BRD, sistemic si o combinatie a celor doua scenarii.

Imagine cantitativa

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 cu o frecventa lunara.

Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) ramane cu mult peste nivelul minim necesar de 100%. La 31 decembrie 2022, LCR se situeaza la 295% ca medie lunara aferenta ultimelor 12 luni. Valoarea indicatorului LCR la 31 decembrie 2022 nu a inregistrat nicio modificare majora in comparatie cu 30 septembrie 2022 observandu-se o scadere cu 14 puncte de baza (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 pentru Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) ca medie lunara aferenta ultimelor 12 luni premergatoare sfarsitului ultimului trimestru al anului 2022, respectiv sfarsitului ultimului trimestru al anului 2021, se noteaza urmatoarele concluzii:

- LCR a scazut usor de la 350% la 295%;
- Mediile activelor lichide de calitate ridicata au inregistrat o crestere de 1%
- Mediile iesirilor nete au inregistrat o crestere de 18%, avand in vedere:
 - o crestere cu 8% a mediilor iesirilor;
 - o scadere cu 4% a mediilor intrarilor.

Table 27: EU LIQ1 - Informatii cantitative privind LCR

		Valoare totala neponderata (medie)				Valoare totala ponderata (medie)			
EU 1a	Quarter ending on	12/31/2022	9/30/2022	6/30/2022	3/31/2022	12/31/2022	9/30/2022	6/30/2022	3/31/2022
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)					21,545,415	21,316,202	21,985,408	22,163,338
NUMERAR - IESIRI									
2	Depozite retail si depozite constituite de clienti intreprinderi mici, din care:	36,902,114	36,652,579	36,303,639	36,059,566	2,305,369	2,286,494	2,235,995	2,190,796
3	Depozite stabile	25,209,407	25,326,177	25,354,643	25,295,644	1,260,470	1,266,309	1,267,732	1,264,782
4	Depozite mai putin stabile	11,692,707	11,326,402	10,948,996	10,763,922	1,044,898	1,020,185	968,263	926,014
5	Finantare interbancara neagarantata	18,016,373	17,607,790	17,552,667	16,923,889	8,910,884	8,728,329	8,769,672	8,337,072
6	Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite in retele de banci cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Depozite neoperationale (toate contrapartile)	18,016,373	17,607,790	17,552,667	16,923,889	8,910,884	8,728,329	8,769,672	8,337,072
8	Datorii neagarantate	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Finantare interbancara garantata	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Cerinte suplimentare	6,172,854	6,035,776	5,774,151	5,364,306	484,521	481,733	468,379	433,388
11	Iesiri generate de expunerile din instrumente financiare derivate si alte cerinte in materie de garantii reale	1,162.3	437.5	620.3	667.1	1,162.3	437.5	620.3	667.1
12	Iesiri generate de pierderi de finantare pentru produse de tip datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilitati de credit si de lichiditate	6,171,692	6,035,338	5,773,531	5,363,639	483,359	481,296	467,758	432,721
14	Alte obligatii de finantare contractuale	134,275	141,708	271,791	272,045	134,275	141,708	271,791	272,045
15	Alte obligatii de finantare contingente	-	-	-	-	-	-	-	-
16	TOTAL IESIRI DE NUMERAR					11,835,049	11,638,265	11,745,837	11,233,301
NUMERAR — INTRARI									
17	Creditare garantata (de exemplu, contracte reverse repo)	1,716,226	1,551,218	1,375,210	1,375,279	-	-	-	-
18	Intrari din expuneri pe deplin performante	4,518,722	4,755,315	4,762,346	4,573,143	4,343,704	4,569,826	4,547,088	4,355,417
19	Alte intrari de numerar	185,930	166,754	145,833	143,708	185,930	166,754	145,833	143,708
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	6,420,879	6,473,287	6,283,389	6,092,130	4,529,634	4,736,580	4,692,921	4,499,125
EU-20a	Intrari exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Intrari care fac obiectul plafonului de 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Intrari care fac obiectul plafonului de 75 %	6,420,879	6,473,287	6,283,389	6,092,130	4,529,634	4,736,580	4,692,921	4,499,125
VALOAREA AJUSTATA TOTALA									
EU-21	REZERVA DE LICHIDITATI					21,545,415	21,316,202	21,985,408	22,163,338
22	TOTAL IESIRI DE NUMERAR NETE					7,305,415	6,901,685	7,052,916	6,734,177
23	INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE					295%	309%	312%	329%

Table 28: EU LIQ2: Indicatorul de finantare stabila neta

		Valoare neponderata în functie de scadenta reziduala			Valoare ponderata	
		Fara scadenta	< 6 luni	6 luni < 1 an		≥ 1 an
Elemente de finantare stabila disponibila (ASF)						
1	Elemente si instrumente de capital		1,801	-	8,080,194	8,080,194
2	Fonduri proprii		1,801	-	8,080,194	8,080,194
3	Alte instrumente de capital		-	-	-	-
4	Depozite retail		35,048,757	2,412,597	405,581	35,542,045
5	Depozite stabile		26,538,884	1,886,001	288,887	27,292,527
6	Depozite mai putin stabile		8,509,873	526,596	116,695	8,249,517
7	Finantare interbancara:		19,912,529	3,150,682	2,761,472	12,301,802
8	Depozite operationale		-	-	-	-
9	Alte tipuri de finantare interbancara		19,912,529	3,150,682	2,761,472	12,301,802
10	Datorii interdependente		-	-	-	-
11	Alte datorii:		1,669,068	4,375	58,812	60,999
12	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR		-	-	-	-
13	Toate celelalte datorii si instrumente de capital care nu sunt incluse în categoriile de mai sus		1,669,068	4,375	58,812	60,999
14	Finantarea stabila disponibila (ASF) totala					55,985,040
Elemente de finantare stabila necesara (RSF)						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)		-	-	-	-
EU-15a	Active grevate de sarcini, cu o scadenta reziduala de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire		-	-	-	-
16	Depozite detinute la alte institutii financiare în scopuri operationale		-	-	-	-
17	Împrumuturi si titluri de valoare performante:		13,927,838	4,452,661	27,551,714	27,363,007
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 %		6,192,957	-	-	-
19	Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu alte active si alte credite si avansuri pentru institutii financiare		1,232,632	17,820	664,845	797,018
20	Împrumuturi performante catre clienti corporativi nefinancieri, împrumuturi catre clienti de retail si întreprinderi mici, precum si împrumuturi catre entitati suverane si entitati din sectorul public, din care:		6,487,943	4,423,453	18,104,894	26,565,989
21	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % în conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit		-	-	-	5,721,131
22	Ipoteci performante asupra bunurilor imobile locative, din care:		14,306	11,389	8,781,975	-
23	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % în conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit		14,306	11,389	8,781,975	-
24	Alte împrumuturi si titluri de valoare care nu se afla în stare de nerambursare si care îndeplinesc criteriile pentru a fi considerate HQLA, inclusiv titlurile de capital tranzactionate la bursa si produsele bilantiere aferente finantarii comerțului		-	-	-	-
25	Active interdependente		-	-	-	-
26	Alte active:		1,853,057	64,000	1,787,352	2,728,544
27	Marfuri fizice tranzactionate		-	-	-	-
28	Active furnizate ca marja initiala pentru contracte derivate si contributi la fondurile de garantare ale CPC		-	-	-	-
29	NSFR – active derivate		-	-	-	-
30	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR înainte de deducerea marjei de variatie furnizate		-	-	220,552.4	11,027.6
31	Alte active care nu au fost incluse în categoriile de mai sus		1,632,504	64,000	1,787,352	2,717,516
32	Elemente extrabilantiere		4,067,017	1,037,774	4,337,881	566,044
33	Total RSF					30,657,595
34	Indicatorul de finantare stabila neta (%)					183%

Cadrul legal	Topic	Tema
Regulament (UE) 2019/876, Art 437	Publicarea de informatii privind fondurile proprii	EU CC1 - Compozitia fondurilor proprii reglementate EU CC2 - Reconcilierea fondurilor proprii reglementate cu bilantul in situatiile financiare auditate EU CCA- Principalele caracteristici ale instrumentelor de fonduri proprii reglementate si ale instrumentelor de datorii eligibile
Regulament (UE) 2019/876, Art 438	Publicarea de informatii privind cerintele de fonduri proprii si valorile ponderate la risc ale expunerilor	EU OV1 – Prezentare generala a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc EU KM1 - Model pentru indicatorii-cheie
Instructiune BNR 20/10/2020 EBA/GL/2020/12	Formular 4: IFRS 9/ Impact articol 468: Compararea fondurilor proprii, a ratelor de capital si a indicatorului efectului de levier ale institutiilor in functie de aplicarea sau neaplicarea masurilor tranzitorii pentru IFRS 9 sau ECL analoage si in functie de aplicarea sau neaplicarea tratamentului temporar in conformitate cu articolul 468 din CRR	Formular IFRS 9/ Impact articol 468
Regulament (UE) 2019/876, Art 440	Publicarea de informatii privind amortizorul anticiclic de capital	EU CCyB1 - Repartizarea geografica a expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic EU CCyB2 - Cuanumul amortizorului anticiclic de capital specific institutiei
Regulament (UE) 2019/876, Art 442	Publicarea de informatii privind calitatea riscului de credit	EU CR1: Expuneri performante si neperformante si provizioanele aferente EU CR1-A: Scadenta expunerilor EU CQ1: Calitatea creditului expunerilor restructurate in urma dificultatilor financiare EU CQ3: Calitatea creditului expunerilor performante si neperformante pe numarul de zile in care sunt restante EU CQ4: Calitatea expunerilor neperformante in functie de localizarea geografica EU CQ5: Calitatea creditului imprumuturilor si avansurilor acordate societatilor nefinanciare, pe ramuri de activitate EU CQ7: Garantii reale obtinute prin intrare in posesie si executare
EBA/GL/2020/07; Instructiune BNR 03/08/2020	Expuneri care fac obiectul masurilor aplicate ca raspuns la criza COVID-19	Formular 2 COVID 19: Defalcarea creditelor si avansurilor subiect al moratoriilor legislative si ne-legislative dupa maturitatea reziduala a moratoriilor Formular 3 COVID 19: Informatii despre creditele si avansurile nou acordate in baza noilor scheme de garantare introduse ca raspuns la COVID-19
Regulament (UE) 2019/876, Art 450	Publicarea de informatii privind politica de remunerare	EU REM1 - Remuneratia acordata pentru exercitiul financiar EU REM3 - Remuneratie amanata EU REM4 - Remuneratie mai mare sau egala cu 1 milion EUR pe an EU REM5 - Informatii privind remuneratia membrilor personalului ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al institutiilor (personalul identificat)
Regulament (UE) 2019/876, Art 451	Publicarea de informatii privind indicatorul efectului de levier	EU LR1 - LRSum: Rezumatul reconcilierii activelor contabile si a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier EU LR2 - LRCom: Publicarea informatiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier EU LR3 - LRSpl: Defalcarea expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT-urilor si a expunerilor exceptate).
Regulament (UE) 2019/876, Art 451a	Publicarea de informatii privind cerintele de lichiditate	EU LIQ1 - Informatii cantitative privind LCR EU LIQ2: Indicatorul de finantare stabila neta
Regulament (UE) 2019/876, Art 453	Publicarea de informarii privind utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit	EU CR3: Prezentare generala a tehnicilor CRM: publicarea de informatii privind utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit EU CR4: Abordarea standardizata – Expunere la riscul de credit si efectele CRM

Articolul 13 din Regulamentul 2019/876

Filiarele mari ale institutiilor-mama din UE publica informatiile specificate la articolele 437, 438, 440, 442, 450, 451, 451a si 453 pe baza individuala sau, daca este cazul, in conformitate cu prezentul regulament si cu Directiva 2013/36/UE, pe baza subconsolidata.

11 - Index tabele

Tabel 1: EU CC2 - Reconcilierea fondurilor proprii reglementate cu bilantul in situatiile financiare auditate	5
Tabel 2: EU CC1 - Compozitia fondurilor proprii reglementate.....	7
Tabel 3: EU CCA - Principalele caracteristici ale instrumentelor de fonduri proprii reglementate si ale instrumentelor de datorii eligibile	10
Tabel 4: IFRS 9/ Impact articol 468: Compararea fondurilor proprii, a ratelor de capital si a indicatorului efectului de levier ale institutiilor in functie de aplicarea sau neaplicarea masurilor tranzitorii pentru IFRS 9 sau ECL analoage si in functie de aplicarea sau neaplicarea tratamentului temporar in conformitate cu articolul 468 din CRR	11
Tabel 5: EU KM1 – Indicatori cheie	12
Tabel 6: EU OV1 - Prezentare generala a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc	13
Tabel 7: EU CR1 - Expuneri performante si neperformante si provizioanele aferente	18
Tabel 8: EU CR1-A: Scadenta expunerilor.....	19
Tabel 9: EU CQ1 - Calitatea creditului expunerilor restructurate in urma dificultatilor financiare	19
Tabel 10: EU CQ3: Calitatea creditului expunerilor performante si neperformante pe numarul de zile in care sunt restante	20
Tabel 11: EU CQ4 - Calitatea expunerilor neperformante in functie de localizarea geografica..	20
Tabel 12: EU CQ5 - Calitatea creditului imprumuturilor si avansurilor acordate societatilor nefinanciare, pe ramuri de activitate.....	21
Tabel 13: EU CQ7 - Garantii reale obtinute prin intrare in posesie si executare.....	21
Table 14: EU CR3 - Prezentare generala a tehnicilor CRM: publicarea de informatii privind utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit.....	22
Tabel 15: EU CR4 - Abordarea standardizata – Expunere la riscul de credit si efectele CRM....	24
Tabel 16: Defalcarea creditelor si avansurilor subiect al moratoriilor legislative si ne-legislative dupa maturitatea reziduala a moratoriilor	25
Table 17: Informatii despre creditele si avansurile nou acordate in baza noilor scheme de garantare introduse ca raspuns la COVID-19.....	26
Tabel 18: EU CCyB1 - Repartizarea geografica a expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic	27
Table 19: EU CCyB2 - Cuantumul amortizorului anticiclic de capital specific institutiei.....	28
Table 20: EU REM1 - Remuneratia acordata pentru exercitiul financiar	31
Table 21: EU REM3 – Remuneratie amanata	32
Table 22: EU REM4 - Remuneratie de 1 milion euro sau mai mult pe an	32
Table 23: EU REM5 - Informatii privind remuneratia membrilor personalului ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al institutiilor (personalul identificat)	32
Table 24: EU LR1 - LRSum: Rezumatul reconcilierii activelor contabile si a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier	33

Table 25: EU LR2 - LRCom: Publicarea informatiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier	34
Table 26: EU LR3 - LRSpl: Defalcarea expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT-urilor si a expunerilor exceptate)	35
Table 27: EU LIQ1 - Informatii cantitative privind LCR	38
Table 28: EU LIQ2: Indicatorul de finantare stabila neta	39