

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

BRD - GROUPE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE

CUPRINS

1 - INTRODUCERE.....	3
2 - FONDURI PROPRII.....	5
3 - CERINTE DE CAPITAL.....	10
4 - AMORTIZORUL ANTICICLIC DE CAPITAL	11
5 - CALITATEA RISCULUI DE CREDIT	13
6 - INFORMATII CANTITATIVE SUPLIMENTARE PRIVIND RISCUL DE CREDIT	16
7 - INDICATORUL EFECTULUI DE LEVIER.....	18
8 - CERINTE DE LICHIDITATE.....	21
9 - INDEX TABELE.....	25

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.

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

Asadar, informatiile prezentate in cadrul acestui raport pentru perioada incheiata la 30 iunie 2023 se bazeaza pe cerintele specificate la articolul 433a (CRR2) care trebuie publicate cu o frecventa semi-anuala si iau in considerare evolutiile care rezulta din Regulamentul de punere in aplicare (UE) 2021/637 al Comisiei din 15 martie 2021. CIR (EU) 2021/637 include 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.

Formatul tabelor a fost astfel adaptat instructiunilor tehnice emise de Autoritatea Bancara Europeana (in special EBA/ITS/2020/04).

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

PERIMETRUL DE CONSOLIDARE

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

Entitatile consolidate in scop prudential sunt definite conform Articolelor 4 (1) (3), (16) - (27), 18 si 19 din CRR. Conform Articolului 4 din CRR, entitatile care sunt consolidate in scop prudential trebuie sa aiba una dintre urmatoarele tipuri de activitati: institutie de credit, firma de investitii, intreprindere prestatoare de servicii auxiliare si/sau alta institutie financiara. Spre deosebire, conform situatiilor financiare IFRS ale Grupului BRD, toate entitatile controlate direct sau indirect (inclusiv entitati nefinanciare, companii de asigurari, etc.) sunt consolidate integral. Conditii suplimentare de excludere a filialelor din perimetrul de consolidare prudentiala sunt mentionate in Articolul 19 din CRR. Filialele care nu sunt consolidate sunt incluse in perimetrul de consolidare prudentiala prin metoda punerii in echivalenta.

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

Nota: In cadrul raportului sumele sunt prezentate in mii RON la 30 iunie 2023, daca nu este mentionat altfel.

SUMAR INDICATORI CHEIE

Tabel 1: EU KM1 – Indicatori cheie

	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022
Fonduri proprii disponibile (cuantumul)					
1	6,681,054	6,431,082	7,036,636	6,183,677	6,242,612
2	6,681,054	6,431,082	7,036,636	6,183,677	6,242,612
3	7,921,904	7,668,357	8,273,486	7,420,927	7,478,962
Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor					
4	35,960,026	35,590,594	33,888,369	34,425,325	33,831,763
Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)					
5	18.58%	18.07%	20.76%	17.96%	18.45%
6	18.58%	18.07%	20.76%	17.96%	18.45%
7	22.03%	21.55%	24.41%	21.56%	22.11%
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	5.0500%	5.0500%	5.8700%	5.8700%	5.8700%
EU 7b	2.8406%	2.8406%	3.3019%	3.3019%	3.3019%
EU 7c	3.7875%	3.7875%	4.4025%	4.4025%	4.4025%
EU 7d	13.0500%	13.0500%	13.8700%	13.8700%	13.8700%
Cerinta amortizorului combinat si cerinta globala de capital (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)					
8	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
EU 8a	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
9	0.44%	0.44%	0.44%	0.01%	0.00%
EU 9a	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
10	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 10a	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
11	4.44%	4.44%	4.44%	4.01%	4.00%
EU 11a	17.49%	17.49%	18.31%	17.88%	17.87%
12	11.24%	10.73%	12.96%	10.16%	10.65%
Indicatorul efectului de levier					
13	85,631,478	81,132,411	82,858,489	80,216,587	79,558,740
14	7.80%	7.93%	8.49%	7.71%	7.85%
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	-	-	-	-	-
EU 14b	-	-	-	-	-
EU 14c	-	-	-	-	-
EU 14d	-	-	-	-	-
EU 14e	-	-	-	-	-
EU 14f	-	-	-	-	-
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate					
15	23,157,771	22,016,723	21,545,415	21,316,202	21,985,408
EU 16a	12,087,485	12,191,471	11,835,049	11,638,265	11,745,837
EU 16b	3,475,184	4,171,664	4,529,634	4,736,580	4,692,921
16	8,612,302	8,019,807	7,305,415	6,901,685	7,052,916
17	268.89%	274.53%	294.92%	308.86%	311.72%
Indicatorul de finantare stabilaneta					
18	56,177,631	55,974,177	55,985,040	54,507,290	53,305,280
19	31,888,529	31,005,241	30,657,595	29,759,776	29,215,201
20	176.17%	180.53%	182.61%	183.16%	182.46%

Nota: rata de acoperire a capitalului si indicatorul efectului de levier la 30 iunie 2022, 30 septembrie 2022 și 31 decembrie 2022 includ impactul aplicarii tratamentului temporar al castigurilor si pierderilor nerealizate aferente instrumentelor de datorie masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global (ajustare OCI quick fix). De la 1 ianuarie 2023, ajustarea OCI quick fix aplicata pentru recunoasterea altor rezerve ale rezultatului global in fondurile proprii si-a incetat valabilitatea.

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 3 – EU CC1 – Compozitia fondurilor proprii reglementate.

Tabel 2: 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 3 (EU CC1)
ACTIVE				
Disponibilitati si creante asupra Bancii Centrale	10,137,630	-	10,137,630	-
Creante asupra institutiilor de credit	5,643,792	-	5,643,792	-
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	1,628,958	(10,949)	1,618,009	-
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	12,656	(2,322)	10,334	-
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	13,221,971	-	13,221,971	-
Active financiare la cost amortizat	42,103,551	-	42,103,551	-
Credite brute	39,775,611	-	39,775,611	-
Depreciere credite	(1,784,581)	-	(1,784,581)	-
Credite si avansuri acordate clientelei, net	37,991,030	-	37,991,030	-
Titluri de trezorerie la cost amortizat	4,112,521	-	4,112,521	-
Creante din leasing financiar, net	1,567,195	-	1,567,195	-
Investitii in asociati, subsidiare si asocieri in participatie	79,041	23,744	102,785	-
Imobilizari corporale	1,044,721	(2,246)	1,042,475	-
Investitii imobiliare	14,986	-	14,986	-
Fondul comercial	50,130	-	50,130	1
Imobilizari necorporale	433,445	(376)	433,069	2
Impozitul curent activ	-	-	-	-
Impozitul amanat activ	382,382	(121)	382,261	-
Alte active	617,682	(1,818)	615,864	-
Active detinute in vederea vanzarii	22,505	-	22,505	-
TOTAL ACTIVE	76,960,645	-	76,944,052	-
DATORII SI CAPITALURI PROPRII				
Depozite interbancare	1,143,855	-	1,143,855	-
Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare	891,084	-	891,084	-
Depozitele clientelei	58,440,681	10,311	58,450,992	-
Imprumuturi atrase	5,668,496	-	5,668,496	-
Imprumut subordonat	1,242,916	-	1,242,916	-
Datoria cu impozitul curent	77,701	-	77,701	-
Impozitul amanat datorie	-	-	-	-
Provizioane	375,621	-	375,621	-
Alte datorii	835,691	(4,400)	831,291	-
TOTAL DATORII	68,676,045	5,911	68,681,956	-
Capital social	2,515,622	-	2,515,622	3
Alte rezerve	(1,489,402)	-	(1,489,402)	4
Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	7,192,849	1	7,192,850	5
Interese fara drept de control	65,531	-	65,531	6
TOTAL CAPITALURI PROPRII	8,284,600	1	8,284,601	-
TOTAL DATORII SI CAPITALURI PROPRII	76,960,645	5,912	76,966,557	-

(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 30 iunie 2023, se ridicau la 7.922 milioane RON in comparatie cu 8.273 milioane RON la 31 decembrie 2022 (cu fondurile proprii incluzand profitul net aferent anului 2022 si impactul integral al ajustarii OCI quick fix). Fondurile proprii reglementate includ fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1) si instrumente de fonduri proprii de nivel 2.

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 30 iunie 2023, 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 profiturile nedistribuite in perioadele precedente si rezultatele reportate 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 1 ianuarie 2023 ajustarea quick-fix aplicata pentru recunoasterea rezervei aferente altor elemente ale rezultatului global in fondurile proprii si-a incetat valabilitatea.

Deducerile reglementate din CET 1 aplicabile la 30 iunie 2023, 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 iunie 2023, 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 (100 milioane EUR imprumut contractat in decembrie 2021, respectiv 150 milioane EUR imprumut contractat in iunie 2022, ambele cu o maturitate de 10 ani si o optiune call la 5 ani).

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) egale cu 5,05% din valoarea activelor ponderate la risc (RWA) in 2023 (5,87% in 2022). Prin urmare, rata TSCR (cerinta totala de capital SREP) pentru Grupul BRD este de 13,05% in 2023 (fata de 13,87% in 2022).

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

- Un amortizor de conservare a capitalului mentinut in CET 1 destinat absorbtiei 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 prevederile Ordinului BNR 6/ 2021 ce modifica ordinul BNR 12/ 2015, nivelul amortizorului anticiclic de capital pentru expunerile de credit din Romania este de 0,5%, aplicabil incepand cu 17 octombrie 2022. Mai mult, in conformitate cu Ordinul BNR 7 din 25 noiembrie 2022, nivelul amortizorului anticiclic de capital pentru expunerile de credit din Romania este de 1% (de la 0,5%) aplicabil din 23 octombrie 2023.
- 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 a fost de 1% incepand cu 1 ianuarie 2016 si pana la finalul lui decembrie 2021. Pe baza unei noi metodologii de calibrare, incepand cu 1 ianuarie 2022 amortizorul de capital O-SII aplicabil BRD este 1,5% din total RWA, cu reconfirmarea recenta in conformitate cu Ordinul BNR 8/ 2022.
- Un amortizor de capital pentru riscul sistemic (SyRB) a fost implementat, in conformitate cu ordinul BNR 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 neantecipate, 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. Cerinta de capital pentru riscurile structurale se determina ca max (O-SII, SyRB). Urmare a publicarii Regulamentului 2/ 2022 din 1 februarie 2022, ce modifica Regulamentul 5/ 2013, ce transpune CRDV, cerinta se determina ca suma dintre amortizorul de capital O-SII si amortizorul de capital pentru riscul sistemic. Avand in vedere ca amortizorul de capital pentru riscul sistemic aplicabil pentru BRD este 0%, aceasta modificare nu are efect (pentru H1 2023, luand in calcul mediile aferente ratelor NPL si a ratelor de acoperire cu provizioane la datele de referinta, septembrie 2021, decembrie 2021, martie 2022 si respectiv iunie 2022, amortizorul SyRB aplicabil BRD este 0%).

Tabelul de mai jos prezinta o defalcare a elementelor componente ale fondurilor proprii reglementate la 30 iunie 2023.

Tabel 3: EU CC1 - Compozitia fondurilor proprii reglementate

		Cuatumuri	Sursa bazata pe referintele catre bilantului 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	2,515,622	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	5,884,124	a se vedea EU CC2 (5) minus alte rezerve prezentate mai jos pe linia 3 si EU-3a (555 mRON) si profitul aferent semestrului I 2023 (753 mRON)
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve)	(1,104,854)	-1 489 mRON elemente ale rezultatului global acumulate +384 mRON alte rezerve a se vedea EU CCE (4)
EU-3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale	170,762	+171 mRON 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 interimare verificate in mod independent, dupa deducerea oricaror obligatii sau dividende previzibile	-	-
6	Fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET1) inainte de ajustarile de reglementare	7,465,654	-

Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): ajustari de reglementare			
7	Ajustarile de valoare suplimentare (valoare negativa)	(157,607)	
8	Imobilizarile necorporale (excluzand obligatiile fiscale aferente) (valoare negativa)	(344,429)	deduceri imobiliarilor necorporale care nu sunt evaluate prudential conform CRR, parte din EU CC2 (1,2)
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)	(5,807)	
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 securizate (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 (cuantumul peste pragul de 10 % si excluzand pozitile 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 (cuantumul peste pragul de 10 % si excluzand pozitile scurte eligibile) (valoare negativa)	-	
20	Nu se aplica	-	
EU-20a	Cuantumul expunerii aferent urmatoarelor elemente care se califica pentru o pondere de risc de 1 250 %, atunci cand institutia opteaza pentru alternativa deduceri	-	
EU-20b	din care: detineri calificate din afara sectorului financiar (valoare negativa)	-	
EU-20c	din care: pozitii din securizare (valoare negativa)	-	
EU-20d	din care: tranzactii incomplete (valoare negativa)	-	
21	Creantele privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare [cuantumul peste pragul de 10 %, cu deducerea obligatiilor fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativa)	-	
22	Cuantumul 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)	Datorii fiscale potentiale
26	Nu se aplica	-	
27	Deducerile 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	(1,679)	-1.6 mRON acoperire insuficienta pentru expunerile neperformante
28	Ajustari reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza (CET1)	(784,600)	
29	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	6,681,054	
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	Cuantumul 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	Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 494a alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-	
EU-33b	Cuantumul 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 (valoarea peste pragul de 10 % si excluzand pozitile 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 pozitile scurte eligibile) (valoare negativa)	-	
41	Nu se aplica	-	
42	Deducerile 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)	6,681,054	
Fondurile proprii de nivel 2 (T2): instrumente			
46	Instrumentele de capital si conturile de prime de emisiune aferente	-	
47	Cuantumul 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	Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 494a alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 2	-	
EU-47b	Cuantumul 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 (valoarea 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 (valoarea 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) (valoarea 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) (valoarea negativa)	-
56	Nu se aplica	-
EU-56a	Deducerile eligibile din datoriile eligibile care depasesc elementele de datorii eligibile ale institutiei (valoarea 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)	1,240,850
59	Fondurile proprii totale (TC = T1 + T2)	7,921,904
60	Cuantumul total al expunerii la risc	35,960,026
Ratele de acoperire a capitalului si cerintele de capital, inclusiv amortizoarele		
61	Fondurile proprii de nivel 1 de baza	18.58%
62	Fondurile proprii de nivel 1	18.58%
63	Fonduri proprii totale	22.03%
64	Cerintele globale de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale institutiei	11.78%
65	din care: cerinta privind amortizorul de conservare a capitalului	2.50%
66	din care: cerinta privind amortizorul anticipic 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 sistemică (O-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	2.84%
68	Fondurile proprii de nivel 1 de baza (ca procentaj din cuantumul expunerii la risc) disponibile dupa indeplinirea cerintelor de capital minim	14.08%
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 (cuantum sub pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile)	10,335
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 (cuantum sub pragul de 17,65 % si excluzand pozitiile scurte eligibile)	73,100
74	Nu se aplica	-
75	Creantele privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare [cuantum sub pragul de 17,65 %, excluzand obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR]	403,993
Plafone aplicabile pentru includerea provizionelor 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)	-

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).

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 4: EU OV1 - Prezentare generala a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc

	Cuantumurile totale ale expunerii la risc (TREA)		Cerinte totale de fonduri proprii
	30.06.2023	31.03.2023	30.06.2023
1 Riscul de credit (excluzand CCR)	32,733,602	32,411,615	2,618,688
2 Din care abordarea standardizata	32,733,602	32,411,615	2,618,688
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	416,395	445,936	33,312
7 Din care abordarea standardizata	218,395	238,605	17,472
8 Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-
EU 8a Din care expuneri fata de o CPC	-	-	-
EU 8b Din care ajustarea evaluarii creditului – CVA	198,000	207,331	15,840
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	-	65	-
16 Expunerile din securizare 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)	165,136	189,850	13,211
21 Din care abordarea standardizata	165,136	189,850	13,211
22 Din care AMI	-	-	-
EU 22a Expuneri mari	-	-	-
23 Riscul operational	2,644,893	2,543,127	211,591
EU 23a Din care abordarea de baza	-	-	-
EU 23b Din care abordarea standardizata	-	-	-
EU 23c Din care abordarea avansata de evaluare	2,644,893	2,543,127	211,591
24 Cuantumul sub pragurile pentru deducere (supuse unei ponderi de risc de 250 %)	1,192,733	1,342,702	95,419
25 Nu se aplica	-	-	-
26 Nu se aplica	-	-	-
27 Nu se aplica	-	-	-
28 Nu se aplica	-	-	-
29 Total	35,960,026	35,590,594	2,876,802

La finalul lunii iunie 2023, valoarea totala a expunerii la risc a crescut cu 1% fata de 31 martie 2023, in principal determinata de expunerea mai mare la riscul de credit, ca urmare a unei activitati dinamice de creditare. Cerintele minime de fonduri proprii la 30 iunie 2023 au crescut cu 1% fata de 31 martie 2023, in principal din cauza cresterii cerintelor de capital pentru riscul de credit, care reprezinta peste 90% din totalul cerintelor de fonduri proprii.

4 - 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 acestuia pentru reducerea și prevenirea creșterii excesive a creditării și a îndatorării. Instrumentul CCB are ca obiectiv îmbunătățirea rezilienței sectorului bancar la posibilele șocuri. Decizia de activare a amortizorului anticiclic de capital are la bază informația oferită de indicatorul deviația creditului (în sens larg) în PIB de la tendința acestuia pe termen lung (principala indicator conform recomandării CERS), precum și analiza altor indicatori care surprind riscul unor evoluții nesănătoase ale creditului și îndatorării. Eliberarea amortizorului de tip CCB este realizată fie ca urmare a materializării riscului, fie datorită diminuării semnificative a acestuia.

Instrumentul amortizorului anticiclic de capital este definit pentru gestionarea riscurilor în baza monitorizării la nivel agregat a evoluțiilor din piața creditului. Este necesară o evaluare a riscurilor și pe anumite segmente ale creditării pentru a identifica o posibilă acumulare disproporționată de riscuri (de exemplu, o concentrare a creditării în valută). În acest caz, instrumentul ar putea fi completat cu alte instrumente macroprudentiale precum raportul împrumut/garanții (loan-to-value ratio – raportul LTV), raportul serviciul datoriei/venituri (debt service to income ratio – raportul DTSI) sau limite sectoriale (această cerință regăsindu-se și în recomandările CERS).

Un amortizor anticiclic de capital poate fi impus în perioade de creștere excesivă a creditelor când se creează un risc la nivelul întregului sistem și este limitat la 2,5% din total RWA. În conformitate cu prevederile Ordinului BNR 12/2015, nivelul impus pentru amortizorului anticiclic a fost stabilit la 0% pentru expunerile de credit din România. De menționat că BNR a emis Ordinul 6/noiembrie 2021, ce modifică Ordinul BNR 12/2015, potrivit căruia nivelul amortizorului anticiclic pentru expunerile de credit din România este de 0,5% (de la 0% anterior), aplicabil începând cu 17 octombrie 2022. Mai mult, conform Ordinului BNR 7 din 25 noiembrie 2022, nivelul amortizorului anticiclic pentru expunerile de credit din România va fi de 1% (de la 0,5%), aplicabil începând cu 23 octombrie 2023.

Grupul BRD a menținut o rată globală a amortizorului anticiclic de capital, de 0,4420762% din total active ponderate la risc (159 milioane RON) la 30 iunie 2023, determinat de expunerile la riscul de credit, relevante, aferente entităților din România.

Repartizarea geografică a expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic este prezentată în tabelul de mai jos.

Tabel 5: EU CCyB1 - Repartizarea geografică a expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic

	Expuneri generale din credite		Expunerile din credite relevante la riscul de piață		Expunerile din securitizare Valoarea expunerii pentru expunerile din afara portofoliului de tranzacționare	Valoarea totală a expunerii	Cerințe de fonduri proprii			Cuantumul ponderat la risc ale expunerilor	Ponderile aplicate cerințelor de fonduri proprii (%)	Rata amortizorului anticiclic (%)	
	Valoarea expunerii în cadrul abordării standardizate	Valoarea expunerii în cadrul abordării IRB	Suma pozițiilor lungi și scurte ale expunerilor incluse în portofoliul de tranzacționare pentru abordarea standardizată (SA)	Valoarea expunerilor incluse în portofoliul de tranzacționare pentru modelele interne			Expunerile la riscul de credit relevante - riscul de piață	Expunerile din credite relevante - Pozițiile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare	Total				
010 Defalcare pe țări:													
România	42.881,535	-	-	-	-	42.881,535	2.435,435	-	-	2.435,435	30.442,934	98,10%	0,50%
Cehia	216,556	-	-	-	-	216,556	17,317	-	-	17,317	216,461	0,70%	2,00%
Olanda	250,919	-	-	-	-	250,919	16,959	-	-	16,959	211,984	0,68%	1,00%
Franta	25,113	-	-	-	-	25,113	1,371	-	-	1,371	17,134	0,06%	0,50%
Germania	14,244	-	-	-	-	14,244	886	-	-	886	11,081	0,04%	0,75%
Luxemburg	6,175	-	-	-	-	6,175	397	-	-	397	4,968	0,02%	0,50%
Bulgaria	5,071	-	-	-	-	5,071	277	-	-	277	3,467	0,01%	1,50%
Danemarca	2,137	-	-	-	-	2,137	158	-	-	158	1,971	0,01%	2,50%
Irlanda	1,676	-	-	-	-	1,676	54	-	-	54	674	0,00%	0,50%
Alte țări	150,498	-	-	-	-	150,498	9,736	-	-	9,736	121,701	0,00%	
020 Total	43,553,925	-	-	-	-	43,553,925	2,482,590	-	-	2,482,590	31,032,375	100%	

Nota: În categoria „Alte țări”, sunt incluse țările pentru care expunerea este sub RON 1m din expunerea relevantă totală a bancii.

Tabel 6: EU CCyB2 - Cuantumul amortizorului anticiclic de capital specific institutiei

	30.06.2023	31.12.2022
Cuantumul total al expunerii la risc	35,960,026	33,888,369
Rata amortizorului anticiclic de capital specific institutiei	0.4420762%	0.4412130%
Cerinta privind amortizorul anticiclic de capital specific	158,971	149,520

5 - 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.

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 30 iunie 2023 a fost de 2,78% (semnificativ mai mica in comparatie cu 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	8,143,904	8,143,904	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010 Credite si avansuri	44,675,003	35,587,085	9,087,917	1,278,141	-	1,278,141	(1,024,923)	(413,648)	(611,275)	(915,591)	-	(915,591)	-	24,440,224	249,607	
020 Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Administratii publice	536,464	511,459	25,005	10,838	-	10,838	(7,701)	(6,532)	(1,170)	(4,834)	-	(4,834)	-	88,318	-	
040 Instituti de credit	4,751,901	4,751,857	45	0	-	0	(9)	(9)	-	(0)	-	(0)	-	-	-	
050 Alte societati financiare	604,879	603,529	1,349	31	-	31	(9,156)	(9,089)	(67)	(14)	-	(14)	-	1,263	1	
060 Societati nefinanciare	15,629,604	13,613,969	2,015,635	471,740	-	471,740	(390,434)	(262,716)	(127,718)	(308,892)	-	(308,892)	-	9,954,458	140,031	
070 Din care IMM-uri	8,643,611	7,271,507	1,372,104	353,153	-	353,153	(257,803)	(151,634)	(106,169)	(231,452)	-	(231,452)	-	6,924,082	102,735	
080 Gospodarii	23,152,155	16,106,272	7,045,883	795,531	-	795,531	(617,622)	(135,302)	(482,320)	(601,851)	-	(601,851)	-	14,386,186	109,576	
090 Titluri de datorie	18,386,214	18,386,214	-	-	-	-	(7,722)	(7,722)	-	-	-	-	-	-	-	
100 Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
110 Administratii publice	17,877,794	17,877,794	-	-	-	-	(7,067)	(7,067)	-	-	-	-	-	-	-	
120 Instituti de credit	207,653	207,653	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
130 Alte societati financiare	283,805	283,805	-	-	-	-	(195)	(195)	-	-	-	-	-	-	-	
140 Societati nefinanciare	16,963	16,963	-	-	-	-	(459)	(459)	-	-	-	-	-	-	-	
150 Expuneri extrabilantiere	24,957,820	21,694,476	3,263,344	199,240	-	199,240	(189,807)	(142,425)	(47,382)	(142,336)	-	(142,336)	-	4,632,661	39,235	
160 Banci centrale	5,168	5,168	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
170 Administratii publice	196,424	196,391	33	-	-	-	(1,574)	(1,572)	(2)	-	-	-	-	753	-	
180 Instituti de credit	1,091,872	1,091,549	323	-	-	-	(172)	(172)	-	-	-	-	-	1,017,015	-	
190 Alte societati financiare	1,788,299	1,782,028	6,271	-	-	-	(4,174)	(4,174)	-	-	-	-	-	1,286	-	
200 Societati nefinanciare	19,812,181	16,644,617	3,167,564	183,935	-	183,935	(175,888)	(131,849)	(44,039)	(139,148)	-	(139,148)	-	3,611,069	39,140	
210 Gospodarii	2,063,878	1,974,723	89,154	15,305	-	15,305	(7,998)	(4,657)	(3,341)	(3,188)	-	(3,188)	-	2,537	95	
220 Total	96,162,942	83,811,680	12,351,261	1,477,380	-	1,477,380	(1,222,451)	(563,794)	(658,657)	(1,057,927)	-	(1,057,927)	-	29,072,885	288,841	

Tabel 8: EU CR1 - A: Scadenta expunerilor

	Valoarea neta a expunerii					
	La cerere	<= 1 an	> 1 an <= 5 ani	> 5 ani	Nicio scadenta declarata	Total
1 Credite si avansuri	-	19,885,252	13,190,146	10,937,231	-	44,012,629
2 Titluri de datorie	-	799,846	8,362,005	10,816,334	-	18,378,493
3 Total	-	19,085,406	21,552,152	21,753,565	-	62,391,122

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 restructurate 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	94,057	267,321	267,321	267,321	(15,588)	(187,580)	108,111	46,624
020 Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Administratii publice	-	10,814	10,814	10,814	-	(4,823)	-	-
040 Institutii de credit	-	-	-	-	-	-	-	-
050 Alte societati financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
060 Societati nefinanciare	46,144	170,561	170,561	170,561	(10,740)	(124,887)	70,965	31,290
070 Gospodarii	47,914	85,946	85,946	85,946	(4,848)	(57,870)	37,146	15,334
080 Titluri de datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
090 Angajamente de creditare date	137	782	782	782	1	746	-	-
100 Total	94,194	268,103	268,103	268,103	(15,587)	(186,833)	108,111	46,624

Tabel 10: EU CQ4 - Calitatea expunerilor neperformante in functie de localizarea geografica

		Valoarea contabila bruta/valoarea nominala			Deprecierea cumulata	Provizioane pentru angajamentele extrabilantiere și garantii financiare extrabilantiere date	Modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
		Din care neperformante	Din care supuse depreciarii				
			Din care in stare de nerambursare				
010	Expuneri bilantiere	64,339,358	1,278,141	1,278,141	64,339,358	(1,948,236)	-
020	Romania	52,459,441	1,276,384	1,276,384	52,459,441	(1,939,281)	-
030	Franta	8,010,810	486	486	8,010,810	(660)	-
040	Cehia	7,881	5	5	7,881	(25)	-
050	Germania	808,472	45	45	808,472	(236)	-
060	Austria	988,638	4	4	988,638	(30)	-
070	Statele Unite ale Americii	913,246	17	17	913,246	(226)	-
080	Belgia	563,529	95	95	563,529	(156)	-
090	Olanda	6,235	4	4	6,235	(21)	-
	Alte tari	581,104	1,102	1,102	581,104	(7,602)	-
100	Expuneri extrabilantiere	25,157,060	199,240	199,240	-	-	332,143
110	Romania	22,069,541	199,238	199,238	-	-	323,325
120	Franta	206,216	-	-	-	-	292
130	Cehia	1,350,869	-	-	-	-	0.02
140	Germania	271,363	0.2	0.2	-	-	5
150	Austria	3,205	-	-	-	-	0.97
160	Statele Unite ale Americii	43,661	-	-	-	-	1
170	Belgia	23,748	-	-	-	-	338
180	Olanda	497,609	-	-	-	-	6,485
	Alte tari	690,848	2	2	-	-	1,697
190	Total	89,496,418	1,477,380	1,477,380	64,339,358	(1,948,236)	(332,143)

Nota: In categoria „Alte tari”, sunt incluse tarile a caror expunere (bilantiere si extrabilantiere) este sub RON 0,5 mld lei din expunerea totala a bancii.

Tabel 11: EU CQ5 - Calitatea creditului imprumuturilor si avansurilor acordate societatilei nefinanciare, pe sectoare de activitate

		Valoarea contabila bruta		Din care credite si avansuri care fac obiectul deprecierei	Deprecierea cumulata	Modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante	
		Din care neperformante	Din care in stare de nerambursare				
010	Agricultura, silvicultura si pescuit	1,685,104	25,063	25,063	1,685,104	(79,869)	-
020	Industria miniera si extractiva	44,184	1,651	1,651	44,184	(2,251)	-
030	Industria prelucratoare	2,988,585	61,094	61,094	2,988,585	(108,723)	-
040	Alimentarea cu energie electrica, gaze, abur si aer conditionat	1,439,955	13,560	13,560	1,439,955	(23,351)	-
050	Alimentarea cu apa	135,422	1,889	1,889	135,422	(4,161)	-
060	Constructii	1,329,285	92,063	92,063	1,329,285	(100,487)	-
070	Comert cu ridicata si cu amanuntul	4,555,727	46,229	46,229	4,555,727	(122,380)	-
080	Transportul si stocarea	1,002,095	71,498	71,498	1,002,095	(56,441)	-
090	Servicii de cazare si restaurante	408,441	43,425	43,425	408,441	(45,898)	-
100	Informare si comunicare	459,959	5,369	5,369	459,959	(7,991)	-
110	Activitati financiare si de asigurari	240,051	1,902	1,902	240,051	(7,348)	-
120	Servicii imobiliare	617,119	68,316	68,316	617,119	(68,846)	-
130	Activitati specializate, stiintifice si tehnice	224,327	20,750	20,750	224,327	(21,022)	-
140	Servicii administrative si de sprijin	227,595	5,203	5,203	227,595	(5,800)	-
150	Administratie publica si aparare, asigurari sociale obligatorii	1,730	701	701	1,730	(402)	-
160	Invatamant	37,249	505	505	37,249	(2,966)	-
170	Activitati privind sanatatea umana si asistenta sociala	525,859	2,807	2,807	525,859	(16,039)	-
180	Arte, spectacole si activitati recreative	70,544	481	481	70,544	(2,084)	-
190	Alte servicii	108,113	9,235	9,235	108,113	(23,265)	-
200	Total	16,101,344	471,740	471,740	16,101,344	(699,326)	-

Tabel 12: 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	3,325	(55)
030	Bunuri imobile locative	1,319	-
040	Bunuri imobile comerciale	-	-
050	Bunuri mobile (auto, transport naval etc.)	2,007	(55)
060	Instrumente de capitaluri proprii si de	-	-
070	Alte garantii reale	-	-
080	Total	3,325	(55)

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.

6 - 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.

Tabel 13: 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	27,466,703	24,689,831	19,658,010	5,031,821	-
2	Titluri de datorie	18,378,493	-	-	-	-
3	Total	45,845,196	24,689,831	19,658,010	5,031,821	-
4	Din care expuneri neperformante	112,943	249,607	230,311	19,296	-
EU-5	Din care în stare de nerambursare	112,943	249,607	-	-	-

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 RISCULUI 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).

Politicile 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. Evaluările 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 30 iunie 2023.

Tabel 14: 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	25,745,914	5,199	31,855,520	513,397	585,624	1.81%
2 Administratii regionale sau autoritati locale	1,029,456	184,910	1,038,381	92,094	301,882	26.70%
3 Entitati din sectorul public	6	9,908	6	4,954	4,960	0.00%
4 Banci multilaterale de dezvoltare	491,458	-	526,700	2,528	-	0.00%
5 Organizatii internationale	-	-	-	-	-	0.00%
6 Institutii	2,950,858	1,043,290	3,020,059	547,709	906,618	25.41%
7 Societati	13,400,843	20,903,395	10,942,331	5,285,479	14,920,508	91.94%
8 Retail	15,222,971	2,392,831	11,297,972	1,085,263	9,032,272	72.94%
9 Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	9,493,169	97,332	9,493,169	65,916	3,605,538	37.72%
10 Expuneri in stare de nerambursare	352,034	54,986	301,462	22,424	327,782	101.20%
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	113,120	-	113,120	-	194,042	171.54%
16 Alte elemente	4,847,975	-	4,847,975	-	2,854,376	58.88%
17 TOTAL	73,647,803	24,691,851	73,436,695	7,619,764	32,733,602	40.38%

7 - 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 7,80% la 30 iunie 2023, cu un nivel al fondurilor proprii de nivel 1 de 6.681 milioane RON si cu o expunere leverage de 85.631 milioane RON (in comparatie cu 8,49% la 30 decembrie 2022 cu un nivel al fondurilor proprii de nivel 1 de 7.037 milioane RON si o expunere leverage de 82.858 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.

Tabel 15: EU LR1 - LRSum: Rezumatul reconcilierii activelor contabile si a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier

	Suma aplicabila
1 Total active	76,960,653
2 Ajustare pentru entitatile consolidate în scopuri contabile, dar care nu intra în domeniul de aplicare al consolidarii prudentiale	5,904
3 (Ajustare pentru expunerile securitizate care îndeplinesc cerintele operationale pentru recunoaşterea transferului riscului)	-
4 [Ajustare pentru exceptarea temporara a expunerilor fata de bancile centrale (daca este cazul)]	-
5 [Ajustare pentru activele fiduciare recunoscute în bilant în temeiul cadrului contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (i) din CRR]	-
6 Ajustare pentru achiziţiile şi 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	366,687
9 Ajustare pentru operatiunile de finantare prin instrumente financiare (SFT)	33,284
10 Ajustare pentru elementele extrabilantiere (şi anume conversia expunerilor extrabilantiere în sume de credit echivalente)	8,767,999
11 (Ajustare pentru ajustările prudente ale evaluării şi provizioanele specifice şi generale care au redus fondurile proprii de nivel 1)	-
EU-11a [Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1)]	-
EU-11b [Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1)]	-
12 Alte ajustari	(503,049)
13 Indicatorul de masurare a expunerii totale	85,631,478

Tabel 16: EU LR2 - LRCOM: Publicarea informatiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier

	Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR		
	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
Expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate si a SFT)			
1	73,965,072	68,777,665	67,470,890
2	-	-	-
3	-	-	-
4	-	-	-
5	-	-	-
6	(503,715)	(501,182)	410,763
7	73,461,357	68,276,483	67,881,653
Expuneri la instrumentele financiare derivate			
8	183,111	215,479	253,855
EU-8a	-	-	-
9	314,370	320,739	358,721
EU-9a	-	-	-
EU-9b	-	-	-
10	-	-	-
EU-10a	-	-	-
EU-10b	-	-	-
11	-	-	-
12	-	-	-
13	497,481	536,219	612,576
Expuneri la operatiunile de finantare prin instrumente financiare (SFT)			
14	2,871,357	3,909,346	6,202,119
15	-	-	-
16	33,284	37,722	164,843
EU-16a	-	-	-
17	-	-	-
EU-17a	-	-	-
18	2,904,641	3,947,069	6,366,962
Alte expuneri extrabilantiere			
19	25,023,943	22,891,943	22,124,288
20	(16,255,945)	(14,519,303)	(14,126,990)
21	-	-	-
22	8,767,999	8,372,640	7,997,299
Expuneri excluse			
EU-22a	-	-	-
EU-22b	-	-	-
EU-22c	-	-	-
EU-22d	-	-	-
EU-22e	-	-	-
EU-22f	-	-	-
EU-22g	-	-	-
EU-22h	-	-	-
EU-22i	-	-	-
EU-22j	-	-	-
EU-22k	-	-	-
Fonduri proprii si indicatorul de masurare a expunerii totale			
23	6,681,054	6,431,082	7,036,636
24	85,631,478	81,132,411	82,858,489
Indicatorul efectului de levier			
25	7.80%	7.93%	8.49%
EU-25	7.80%	7.93%	8.49%
25a	7.80%	7.93%	8.49%
26	3.00%	3.00%	3.00%
EU-26a	0.00%	0.00%	0.00%
EU-26b	0.00%	0.00%	0.00%
27	0.00%	0.00%	0.00%
EU-27a	3.00%	3.00%	3.00%
Alegerea privind dispozitiile tranzitorii si expunerile relevante			
EU-27b	-	-	-
Publicarea valorilor medii			
28	3,241,942	4,764,049	4,863,193
29	2,871,357	3,909,346	6,202,119
30	86,002,063	81,987,113	81,519,564
30a	86,002,063	81,987,113	81,519,564
31	7.77%	7.84%	8.63%
31a	7.77%	7.84%	8.63%

Nota: indicatorul efectului de levier la 31 decembrie 2022 include impactul aplicarii tratamentului temporar al castigurilor si pierderilor nerealizate aferente instrumentelor de datorie masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global (ajustare OCI quick fix). De la 1 ianuarie 2023, ajustarea OCI quick fix aplicata pentru recunoasterea altor rezerve ale rezultatului global in fondurile proprii si-a incetat valabilitatea.

Table 17: 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	73,965,072
EU-2	Expuneri incluse in portofoliul de tranzactionare	-
EU-3	Expuneri incluse in portofoliul bancar, din care:	73,965,072
EU-4	Obligatiuni garantate	-
EU-5	Expuneri tratate ca suverane	26,237,372
EU-6	Expuneri fata de administratii regionale, banci de dezvoltare multilaterala, organizatii internationale si entitati din	1,029,462
EU-7	Institutii	2,950,858
EU-8	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	9,493,169
EU-9	Expuneri de tip retail	15,222,971
EU-10	Societati	13,400,843
EU-11	Expuneri in stare de nerambursare	352,034
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizari si alte active care nu corespund unor obligatii de credit)	5,278,364

8 - Cerinte de lichiditate

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

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

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

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

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

Nivelul lor curent este monitorizat in cadrul Comitetului de Admistrare a Activelor si Pasivelor cu o frecventa lunara.

La 30 iunie 2023, LCR a scazut la 269% ca medie lunara aferenta ultimelor 12 luni. Valoarea indicatorului LCR la finalul lunii iunie 2023 este destul de stabila in comparativ cu finalul lunii martie 2023, si mai mic cu 26 puncte de baza in comparatie cu valoarea de la decembrie 2022 (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 celui de-a doua trimestru al anului 2023, respectiv sfarsitului celui de-al doilea trimestru al anului 2022, se noteaza urmatoarele concluzii:

- LCR a scazut de la 312% la finalul lunii iunie 2022 la 269% la finalul lunii iunie 2023;
- Mediile activelor lichide de calitate ridicata (HQLA) au inregistrat o crestere de 5% in dinamica anuala la finalul lunii iunie 2023;
- Mediile iesirilor nete au inregistrat o crestere de 22%, avand in vedere:
 - o crestere cu 3% a mediilor iesirilor;
 - o scadere cu 26% a mediilor intrarilor.

Tabel 18: EULIQ1 - Informatii cantitative privind LCR

		Valoare totala neponderata (medie)				Valoare totala ponderata (medie)			
EU 1a	Quarter ending on	6/30/2023	3/31/2023	12/31/2022	9/30/2022	6/30/2023	3/31/2023	12/31/2022	9/30/2022
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)					23,157,771	22,016,723	21,545,415	21,316,202
NUMERAR - IESIRI									
2	Depozite retail si depozite constituite de clienti intreprinderi mici, din care:	37,417,669	37,081,290	36,902,114	36,652,579	2,211,710	2,272,219	2,305,369	2,286,494
3	Depozite stabile	24,229,893	24,679,065	25,209,407	25,326,177	1,211,495	1,233,953	1,260,470	1,266,309
4	Depozite mai putin stabile	13,187,776	12,402,225	11,692,707	11,326,402	1,000,216	1,038,266	1,044,898	1,020,185
5	Finantare interbancara negarantata	18,959,162	18,812,592	18,016,373	17,607,790	9,263,516	9,346,017	8,910,884	8,728,329
6	Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite in retele de banci cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Depozite neoperationale (toate contrapartile)	18,959,162	18,812,592	18,016,373	17,607,790	9,263,516	9,346,017	8,910,884	8,728,329
8	Datorii negarantate	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Finantare interbancara garantata	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Cerinte suplimentare	6,525,265	6,287,842	6,172,854	6,035,776	528,431	489,437	484,521	481,733
11	Iesiri generate de expunerile din instrumente financiare derivate si alte cerinte in materie de garantii reale	4,799.3	4,180.2	1,162.3	437.5	4,799.3	4,180.2	1,162.3	437.5
12	Iesiri generate de pierderi de finantare pentru produse de tip datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilitati de credit si de lichiditate	6,520,466	6,283,661	6,171,692	6,035,338	523,632	485,257	483,359	481,296
14	Alte obligatii de finantare contractuale	83,828	83,798	134,275	141,708	83,828	83,798	134,275	141,708
15	Alte obligatii de finantare contingente	-	-	-	-	-	-	-	-
16	TOTAL IESIRI DE NUMERAR					12,087,485	12,191,471	11,835,049	11,638,265
NUMERAR — INTRARI									
17	Creditare garantata (de exemplu, contracte reverse repo)	2,028,858	2,128,527	1,716,226	1,551,218	-	-	-	-
18	Intrari din expuneri pe deplin performante	3,413,486	4,150,595	4,518,722	4,755,315	3,196,301	3,936,295	4,343,704	4,569,826
19	Alte intrari de numerar	278,883	235,369	185,930	166,754	278,883	235,369	185,930	166,754
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	5,721,226	6,514,491	6,420,879	6,473,287	3,475,184	4,171,664	4,529,634	4,736,580
EU-20a	Intrari exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Intrari care fac obiectul plafonului de 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Intrari care fac obiectul plafonului de 75 %	5,721,226	6,514,491	6,420,879	6,473,287	3,475,184	4,171,664	4,529,634	4,736,580
VALOAREA AJUSTATA TOTALA									
EU-21	REZERVA DE LICHIDITATI					23,157,771	22,016,723	21,545,415	21,316,202
22	TOTAL IESIRI DE NUMERAR NETE					8,612,302	8,019,807	7,305,415	6,901,685
23	INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE					269%	275%	295%	309%

Tabel 19: EU LIQ2 - Indicatorul de finantare stabila neta

	Valoare neponderata in 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	2,066	-	9,396,776	9,396,776
2	Fonduri proprii	2,066	-	9,396,776	9,396,776
3	Alte instrumente de capital	-	-	-	-
4	Depozite retail	35,348,656	2,437,778	466,746	35,940,436
5	Depozite stabile	27,505,374	1,812,596	321,358	28,173,430
6	Depozite mai putin stabile	7,843,282	625,182	145,388	7,767,006
7	Finantare interbancara:	22,947,406	1,759,482	2,028,182	10,774,380
8	Depozite operationale	-	-	-	-
9	Alte tipuri de finantare interbancara	22,947,406	1,759,482	2,028,182	10,774,380
10	Datorii interdependente	-	-	-	-
11	Alte datorii:	2,328,484	1,017	65,531	66,040
12	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR	-	-	-	-
13	Toate celelalte datorii si instrumente de capital care nu sunt incluse in categoriile de mai sus	2,328,484	1,017	65,531	66,040
14	Finantarea stabila disponibila (ASF) totala				56,177,631
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 putin un an, incluse intr-un portofoliu de acoperire	-	-	-	-
16	Depozite detinute la alte institutii financiare in scopuri operationale	-	-	-	-
17	Imprumuturi si titluri de valoare performante:	11,674,526	4,394,318	29,216,007	28,613,718
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 %	2,864,908	-	-	-
19	Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu alte active si alte credite si avansuri pentru institutii financiare	2,798,443	233,486	723,763	1,120,351
20	Imprumuturi performante catre clienti corporativi nefinanciari, imprumuturi catre clienti de retail si intreprinderi mici, precum si imprumuturi catre entitati suverane si entitati din sectorul public, din care:	6,002,198	4,152,919	19,437,028	27,493,368
21	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit	-	-	-	5,894,335
22	Ipoteci performante asupra bunurilor imobile locative, din care:	8,978	7,912	9,055,216	-
23	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit	8,978	7,912	9,055,216	-
24	Alte imprumuturi si titluri de valoare care nu se afla in stare de nerambursare si care indeplinesc 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:	1,721,586	53,775	1,770,869	2,639,889
27	Marfuri fizice tranzactionate	-	-	-	-
28	Active furnizate ca marja initiala pentru contracte derivate si contributii 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	-	-	204,853.9	10,242.7
31	Alte active care nu au fost incluse in categoriile de mai sus	1,516,732	53,775	1,770,869	2,629,647
32	Elemente extrabilantiere	4,072,228	1,463,055	5,179,264	634,922
33	Total RSF				31,888,529
34	Indicatorul de finantare stabila neta (%)				176%

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 bilanțul in situatiile financiare auditate
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
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 - Cuantumul 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
Regulament (UE) 2019/876, Art 451	Publicarea de informatii privind indicatorul efectului de levier	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
		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 - LRSp: 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 informatii 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

9 - Index tabele

Tabel 1: EU KM1 – Indicatori cheie	4
Tabel 2: EU CC2 - Reconcilierea fondurilor proprii reglementate cu bilantul in situatiile financiare auditate.....	5
Tabel 3: EU CC1 - Compozitia fondurilor proprii reglementate.....	7
Tabel 4: EU OV1 - Prezentare generala a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc	10
Tabel 5: EU CCyB1 - Repartizarea geografica a expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic	11
Tabel 6: EU CCyB2 - Cuantumul amortizorului anticiclic de capital specific institutiei	12
Tabel 7: EU CR1 - Expuneri performante si neperformante si provizioanele aferente	13
Tabel 8: EU CR1 - A: Scadenta expunerilor	13
Tabel 9: EU CQ1 - Calitatea creditului expunerilor restructurate in urma dificultatilor financiare	14
Tabel 10: EU CQ4 - Calitatea expunerilor neperformante in functie de localizarea geografica..	14
Tabel 11: EU CQ5 - Calitatea creditului imprumuturilor si avansurilor acordate societatilor nefinanciare, pe sectoare de activitate	15
Tabel 12: EU CQ7 - Garantii reale obtinute prin intrare in posesie si executare.....	15
Tabel 13: EU CR3 - Prezentare generala a tehnicilor CRM: publicarea de informatii privind utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit.....	16
Tabel 14: EU CR4 - Abordarea standardizata – Expunere la riscul de credit si efectele CRM....	17
Tabel 15: EU LR1 - LRSum: Rezumatul reconcilierii activelor contabile si a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier	18
Tabel 16: EU LR2 - LRCom: Publicarea informatiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier.....	19
Table 17: EU LR3 - LRSpl: Defalcarea expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT-urilor si a expunerilor exceptate)	20
Tabel 18: EULIQ1 - Informatii cantitative privind LCR	22
Tabel 19: EU LIQ2 - Indicatorul de finantare stabila neta	23