

BRD - GROUPE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENTA SI DE PUBLICARE

In conformitate cu Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012

2019

CONTINUT

INTRODUCERE	3
1 CADRUL DE ADMINISTRARE	6
2 FONDURI PROPRII.....	9
3 CERINTE DE CAPITAL.....	17
4 AMORTIZOARE DE CAPITAL	19
5 AJUSTARI PENTRU RISCUL DE CREDIT	19
6 ACTIVE NEGREVATE DE SARCINI	28
7 POLITICA DE REMUNERARE	29
8 INDICATORUL EFECTULUI DE LEVIER.....	32
9 UTILIZAREA TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT.....	34
LISTA DE TABELE	36

Introducere

SCOPUL PREZENTULUI RAPORT

Raportul privind Cerintele de Transparență și de Publicare al BRD este întocmit în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, și cu Ghidul privind cerințele de publicare în temeiul Partii a Opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (EBA/GL/2016/11), Ghidul privind publicarea expunerilor neperformante și restructurate (EBA/GL/2018/10).

BRD aplică articolul 13 (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care prevede că filialele semnificative ale instituțiilor-mamă din UE și acele filiale care prezintă o importanță semnificativă pentru piața lor locală publică informațiile menționate la articolele 437 (fonduri proprii), 438 (cerințe de capital), 440 (amortizoarele de capital), 442 (ajustări pentru riscul de credit), 450 (politică de remunerare), 451 (efectul de levier) și 453 (utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit) pe baza individuală sau subconsolidată. Totodată, conform Ghidul privind cerințele de publicare în temeiul Partii a Opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, BRD publică și informații conform articolului 435 pct. 2 (cadru de administrare) și articolului 443 (active negrevate de sarcini).

PERIMETRUL DE CONSOLIDARE

Cum BRD este instituție de credit mamă în România și, în același timp, filială a Société Générale, în acest raport va fi folosit perimetrul de consolidare prudențial.

Perimetrul de consolidare în scop prudențial al Grupului BRD include următoarele entități:

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

Sumele sunt prezentate în mii RON la 31 decembrie 2019, dacă nu este menționat altfel.

LOCATIA PUBLICARII IN CONFORMITATE CU CERINTELE DE PUBLICARE PE PILONUL 3

Acest raport completează și/sau detaliază informațiile furnizate în Raportul Anual al Consiliului de Administrație pentru anul 2019 al BRD, precum și în Situațiile Financiare la nivel individual și consolidat la 31 decembrie 2019. Aceste documente sunt disponibile în format electronic la adresa www.brd.ro.

Indicele de publicare de mai jos furnizează informații cu privire la locul în care pot fi consultate informațiile cerute conform Partii a Opta a Regulamentului (UE) nr. 575/2013.

Tabel 1: Indice de publicare

Numar articol CRR	Descriere articol CRR	Referinta la capitolul din prezentul documentul	Referinta la alte documente
435 (2)	Cadrul de administrare	<p>Capitolul 1: Cadrul de administrare</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ numarul de mandate detinute de membrii structurii de conducere; ✓ politica de recrutare pentru selectarea membrilor structurii de conducere si cunostintele, calificarile si expertiza efectiva a acestora; ✓ politica privind diversitatea in materie de selectie a membrilor structurii de conducere, obiective si orice tinte relevante stabilite in cadrul politicii respective, precum si masura in care au fost atinse obiectivele si tinte respective ; ✓ daca institutia a infiintat sau nu un comitet de risc distinct si de cate ori s-a intrunit comitetul de risc; ✓ descrierea fluxului de informatii privind riscurile catre structura de conducere. 	<p>Raportul anual al Consiliului de Administratie pe anul 2019:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Capitolul 2: Guvernanta corporativa ✓ Capitolul 6: Managementul riscului
437	Fonduri proprii	<p>Capitolul 2: Fonduri proprii</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Reconcilierea bilantului consolidat conform situatiilor financiare IFRS cu bilantul in scop prudential, cu trimitere la Formularul pentru publicarea informatiilor privind fondurile proprii ✓ Formularul privind caracteristicile principale ale instrumentelor de capital ✓ Formular pentru publicarea informatiilor privind fondurile proprii 	<p>Raportul anual al Consiliului de Administratie pe anul 2019 - Capitolul 7: Gestionarea si adecvarea capitalului</p> <p>Situatii financiare consolidate si individuale, la 31 decembrie 2019 – Nota 41 – Adecvarea capitalului</p>
438	Cerinte de capital	<p>Capitolul 3: Cerinte de capital</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Cerinte de capital – reglementare si conform SREP ✓ UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA 	<p>Raportul anual al Consiliului de Administratie pe anul 2019 - Capitolul 7: Gestionarea si adecvarea capitalului</p> <p>Situatii financiare consolidate si individuale, la 31 decembrie 2019 – Nota 41 – Adecvarea capitalului</p>
440	Amortizoarele de capital	<p>Capitolul 4: Amortizoare de capital</p>	<p>Raportul anual al Consiliului de Administratie pe anul 2019 - Capitolul 7: Gestionarea si adecvarea capitalului</p>
442	Ajustari pentru riscul de credit/ expuneri neperformante	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Capitolul 5: Ajustari pentru riscul de credit/ expuneri neperformante ✓ UE CRB-A – Publicarea de informatii suplimentare referitoare la calitatea creditului activelor ✓ UE CRB-B – Valoarea neta totala si medie a expunerilor ✓ UE CRB-C – Defalcarea geografica a expunerilor ✓ UE CRB-D – Concentrarea expunerilor in functie de sectorul de activitate sau de tipurile de contraparti ✓ UE CR1-A – Calitatea expunerilor la riscul de credit in functie de clasa de expunere si de instrument ✓ UE CR1-C – Calitatea expunerilor la riscul de credit in functie de geografie ✓ Formular 1 - Calitatea creditului expunerilor restructurate ✓ Formular 3 - Calitatea creditului expunerilor performante si neperformante in functie de numarul de zile de restanta ✓ Formular 4 - Expuneri performante si neperformante si provizioanele aferente ✓ Formular 9 - Colaterale obtinute prin luare in posesie si executare ✓ EU CR2-A – Modificari ale stocului ajustarilor generale si specifice pentru riscul de credit pentru credite si titluri de creanta depreciate 	<p>Situatii financiare consolidate si individuale, la 31 decembrie 2019 – Nota 40 – Managementul riscului si Nota 9 – Credite si avansuri acordate clientelei</p>

- ✓ **EU CR2-B** – Modificari ale stocului de credite, de titluri de creanta si expuneri extrabilantiere in stare de nerambursare si depreciate

443	Active negrevate de sarcini	Capitolul 6: Active negrevate de sarcini	
450	Politica de remunerare	Capitolul 7: Politica de remunerare <ul style="list-style-type: none"> ✓ Informatii privind procesul de luare a deciziilor, utilizate pentru determinarea politicii de remunerare, precum si numarul de sedinte ale Comitetului de Remunerare ✓ Legatura dintre remuneratia totala si performanta ✓ Cele mai importante caracteristici ale sistemului de remunerare ✓ Raporturile dintre remuneratia fixa si cea variabila ✓ Criteriile de performanta pe care se bazeaza dreptul la actiuni, optiuni sau alte componente variabile ale remuneratiei ✓ Principalii parametri si fundamentarea schemei componente variabile 	Raportul anual al Consiliului de Administratie pe anul 2019– Capitolul 3: Resurse Umane
451	Indicatorul efectului de levier	Capitolul 8: Indicatorul efectului de levier <ul style="list-style-type: none"> ✓ LRQua - Descrierea proceselor utilizate pentru a administra riscul efectului de levier excesiv si a factorilor care au influentat indicatorul efectului de levier ✓ LRSum - Rezumatul reconcilierii activelor contabile si a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier ✓ LRCom - Prezentarea informatiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier 	Raportul anual al Consiliului de Administratie pe anul 2019 - Capitolul 7: Gestionarea si adecvarea capitalului
453	Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit	Capitolul 9: Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit <ul style="list-style-type: none"> ✓ UE CRC – Cerinte pentru publicarea de informatii calitative legate de tehnicile CRM ✓ UE CR3 – Tehnici de diminuare a riscului de credit – Prezentare generala ✓ UE CR4 – Abordarea standardizata – Expunere la riscul de credit si efectele CRM 	

1 Cadrul de administrare

BRD-Groupe Société Générale a adoptat sistemul unitar de administrare in deplina concordanta cu obiectivele unei bune guvernante corporative, a transparentei informatiei corporative relevante, a protectiei actionarilor si a altor categorii de persoane interesate, precum si a unei functionari eficiente pe piata bancara.

Modelul de guvernanta interna a BRD-Groupe Société Générale S.A. este aliniat modelului bancii-mama, Societe Generale. BRD a adoptat si aplica, in mod voluntar, prevederile Codului de Guvernanta Corporativa al Bursei de Valori Bucuresti (BVB) si raporteaza anual conformarea la prevederile acestuia.

Componenta, dimensiunea si competentele organului de conducere (in functia de supraveghere – Consiliul de Administratie si conducerea superioara - Comitetul de Directie) sunt adecvate in raport cu dimensiunea si complexitatea activitatii Bancii.

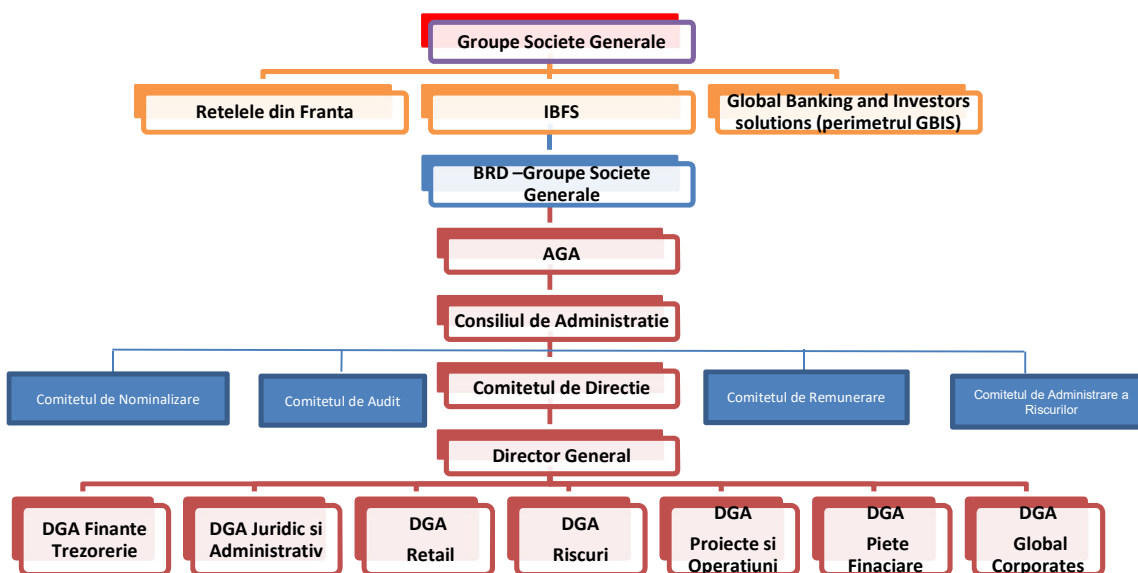
Membrii organului de conducere aloca suficient timp pentru exercitarea responsabilitatilor conferite de lege si de organele statutare.

Membrii organului de conducere au expertiza necesara pentru a-si indeplini responsabilitatile si pentru a lua decizii in mod independent.

Organul de conducere promoveaza atat standarde etice si profesionale ridicate, cat si o cultura puternica de control intern.

O imagine de ansamblu a organizarii bancii se regaseste in organigrama de mai jos.

Tabel 2: Structura organizationala a BRD-Groupe Societe Generale



Structura si organizarea organului de conducere sunt tratate in capitolul 2 - Guvernanta Corporativa din Raportul Anual al Consiliului de Administratie al BRD dar si in Codul de Guvernanta Corporativa al BRD la capitolul „Structuri de guvernanta corporativa” si in Actul Constitutiv, documente care pot fi consultate pe site-ul institutional la sectiunea [Investitori si actionari](#).

Totodata, informatii despre experienta profesionala a membrilor organului de conduce al bancii pot fi gasite pe site-ul institutional la sectiunea: <https://www.brd.ro/despre-brd/profil/management>.

Toti membrii organului de conducere respecta prevederile legale privind cumulul de mandate prevazute de legislatia in vigoare. Informatii privind numarul de mandate detinute de fiecare membru al organului de conducere se regasesc in Raportul anual al Consiliului de Administratie 2019 (capitolul 2 - Guvernanta Corporativa) si pot fi consultate pe site-ul institutional la sectiunea: https://www.brd.ro/_files/pdf/170320/BoD_report_2019_RO.pdf.

De asemenea, Raportul Anual al Consiliului de Administratie 2019 (capitolul 2 - „Guvernanta Corporativa”) contine informatii despre principalele modificari intervenite la nivelul organului de conducere in cursul anului 2019 si anul de expirare al mandatelor curente ale membrilor Consiliului de Administratie BRD.

In sprijinul Consiliului de Administratie si al Comitetului de Directie sunt constituite si functioneaza in cadrul Bancii mai multe comitete.

Misiunea, componenta, regulile de organizare si functionare a comitetelor constituite in sprijinul Consiliului de Administratie si al Comitetului de Directie sunt tratate in Codul de Guvernanta Corporativa al BRD la capitolul 2 „Structuri de guvernanta corporativa”, dar si in Raportul anual al Consiliului de administratie, capitolul 2 - Guvernanta Corporativa, care pot fi consultate pe site-ul institutional la sectiunea: [Investitori si actionari](#).

PARTICIPAREA MEMBRILOR ORGANULUI DE CONDUCERE LA REUNIUNI IN 2019

In Raportul Anual al Consiliului de Administratie 2019 (capitolul 2 - „Guvernanta Corporativa”), document ce poate fi consultat pe site-ul intitutional la sectiunea https://www.brd.ro/files/pdf/170320/BoD_report_2019_RO.pdf, sunt specificate detalii cu privire la reuniunile desfasurate de organul de conducere, frecventa acestora si subiectele discutate.

La 31 decembrie 2019, participarea membrilor Consiliului de Administratie la reuniunile acestuia a fost de 98%, in timp ce membrii Comitetului de Directie au avut o cota de participare la reuniuni de 93.42%.

POLITICA DE SELECTIE A MEMBRILOR ORGANULUI DE CONDUCERE

Banca dispune de o politica care stabileste criteriile, procesele si masurile pe care Banca le aplica in selectia, evaluarea adecvarii (monitorizarea) si planificarea succesiunii membrilor Consiliul de Administratie si ai Comitetului de Directie. Responsabilitatea proceselor de selectie, monitorizare si planificare a succesiunii membrilor organului de conducere revine Comitetului de Nominalizare. Comitetul de Nominalizare contribuie activ in derularea acestor procese.

Criteriile care sunt avute in vedere la nominalizarea candidatilor sunt cel putin urmatoarele:

- sa dispuna de o buna reputatie;
- sa dispuna de o experienta profesionala adecvata naturii, extinderii si complexitatii activitatii Bancii si responsabilitatilor incredintate;
- sa fie asigurata competenta colectiva prin cooptarea noului membru precum si echilibrul de cunostinte, competente, diversitate si experienta a Organului de Conducere pentru o conducere eficienta si performanta a activitatii Bancii;
- sa fie asigurata diversitatea in cadrul Organului de Conducere din perspectiva aptitudinilor si competentelor, a asigurarii ca procesul decizional al Organului de Conducere nu este dominat de nici o persoana sau grup mic de persoane intr-un mod care sa fie in detrimentul intereselor Bancii, a varstei, a experientei, etc;
- sa fie asigurat un numar suficient de administratori independenti la nivelul Consiliului de Administratie si in cadrul comitetelor constituite in sprijinul Consiliului de Administratie;
- sa fie atinsa tinta privind reprezentarea genului.

Obiectivul principal al procesului de selectie este asigurarea candidatilor potriviti pentru functiile vacante in cadrul Organului de Conducere sau pentru a asigura succesiunea membrilor existenti.

Selectia candidatilor exclude orice discriminare privind genul, varsta, etnia si orice alt tip de discriminare, in concordanta cu prevederile legale.

Criterii precum reputatia, experienta profesionala teoretica si practica in domenii specifice activitatilor desfasurate in cadrul BRD – Groupe Societe Generale, precum si diversitatea in cadrul organului de conducere, asigura mentinerea unei componente adecvate a acestuia.

Selectia administratorilor independenti este conditionata de respectarea cerintelor prevazute de Legea nr. 31/1990 privind societatile, Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit (articolul 7 aliniat 4), Ghidul EBA privind evaluarea adecvării membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții cheie si Codul de Governanta Corporativa al Bursei de Valori Bucuresti.

Exercitarea responsabilitatilor de catre membrii Organului de Conducere este sub conditia obtinerii aprobarii BNR.

POLITICA PRIVIND DIVERSITATEA

Conform Raportului Comitetului de Nominalizare privind evaluarea adecvarii organului de conducere si a membrilor sai, dimensiunea, componenta (diversitatea) si echilibrul de cunostinte, competente si experienta sunt adecvate in raport cu responsabilitatile organului de conducere:

- numarul de administratori (9) si de directori (8)¹ este adecvat dimensiunii, complexitatii si naturii activitatii Bancii;
- structura Consiliului de Administratie asigura un echilibru intre membrii executivi si neexecutivi (8 membri neexecutivi si 1 membru executiv)²;
- in componenta Consiliului de Administratie sunt 3 administratori independenti³;
- componenta organului de conducere asigura diversitatea de varsta, gen si geografica;
- experienta profesionala a membrilor organului de conducere in domenii precum: financiar- bancar, pietele de capital, risc, audit / control, retail , accesul acestora la informatii de nivel international si, de asemenea, experienta academica a unor membri, ofera diversitate profesionala.

DESCRIEREA FLUXULUI DE INFORMATII PRIVIND RISCURILE CATRE STRUCTURA DE CONDUCERE

Descrierea fluxului de informatii privind riscurile catre structura de conducere este prezentata in Raportul Anual al Consiliului de Administratie 2019 (Capitolul 6 - Managementul riscului, subcapitol „Governanta administrarii riscurilor”), document ce poate fi consultat pe site-ul intitutional la sectiunea https://www.brd.ro/files/pdf/170320/BoD_report_2019_RO.pdf.

¹ Incepand cu 28 iunie 2019;

² Incepand cu 1 martie 2019;

³ Incepand cu 22 noiembrie 2019;

2 Fonduri proprii

PERIMETRUL DE CONSOLIDARE

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

Perimetrul de consolidare al Grupului BRD, in scopul supravegherii prudentiale, respecta cerintele definite in 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 sunt definite in functie de tipul de activitate : institutii de credit, firme de investitii, intreprinderi prestatoare de servicii auxiliare si institutii financiare. Spre deosebire, conform situatiilor financiare IFRS, 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.

Avand in vedere cele de mai sus, perimetrul de consolidare in scop prudential al Grupului BRD include compania mama, BRD – Groupe Societe Generale S.A si doua dintre filialele sale:

- BRD Sogelease IFN S.A.
- BRD Finance IFN S.A.

Tabel 3: UE LI3 - Prezentarea diferentelor existente intre perimetrele de consolidare (pentru fiecare entitate)

Denumirea entitatii	Metoda de consolidare prudentială			Descrierea entitatii
	Metoda de consolidare contabila	Metoda consolidarii globale	Metoda punerii in echivalenta	
BRD Sogelease IFN SA	Metoda consolidarii glol	X		Societate de leasing financiar
BRD Finance IFN SA	Metoda consolidarii glol	X		Institutie financiara
BRD Asset Management SAI SA	Metoda consolidarii globale		X	Societate de administrare a activelor

FONDURI PROPRII

Fondurile proprii reglementare ale Grupului BRD se ridicau la 7.559 milioane RON la 31 decembrie 2019 (5.956 milioane RON la 31 decembrie 2018), si includ fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1).

Fondurile proprii sunt calculate pe baza perimetrului prudential de consolidare prezentat mai sus. Reconcilierea bilantului consolidat conform situatiilor financiare IFRS cu bilantul consolidat conform perimetrului prudential este prezentata in Tabelul 4. Structura fondurilor proprii este prezentata in Tabelul 5.

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 2019, 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, incepand cu 1 ianuarie 2012;
 - Alte rezerve: rezerve legale, rezerve pentru riscuri bancare generale si alte 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.

Deducerile reglementare din CET 1 aplicabile la 31 decembrie 2019 cuprind in principal urmatoarele elemente:

- Fond de comert si immobilizari necorporale, excluzand obligatiile fiscale aferente – sunt deduse 100% din CET 1.
- Impozite contingente sau previzibile aferente rezervelor incluse in CET 1 taxabile la utilizare pentru acoperirea pierderilor sau riscurilor.

La 31 decembrie 2019 si 31 decembrie 2018, Banca nu avea emise instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau instrumente de nivel 2.

Mai multe detalii despre fondurile proprii conform abordarii tranzitorii sunt prezentate in Tabelul 5 - Fonduri proprii reglementare si ratele fondurilor proprii.

Descrierea principalelor caracteristici ale instrumentelor de capital este prezentata in Tabelul 6 - Informatii privind fondurile proprii.

Tabel 4: Reconcilierea bilantului consolidat conform situatiilor financiare IFRS cu bilantul consolidat in scop prudential

	Bilant consolidat	Retratari prudentiale (1)	Bilant contabil in scop prudential	Trimitere la Tabel 5
ACTIVE				
Disponibilitati	2,077,373	0	2,077,373	
Creante asupra Bancii Centrale	4,765,273	0	4,765,273	
Creante asupra institutiilor financiare	3,409,594	0	3,409,594	
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	1,244,032	0	1,244,032	
Credite brute	31,883,889	0	31,883,889	
Depreciere credite	-1,591,020	0	-1,591,020	
Credite si avansuri acordate clientelei, net	30,292,869	0	30,292,869	
Creante din leasing financiar, net	992,665	0	992,665	
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	108,054	0	108,054	
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	12,958,113	-20,679	12,937,434	
Investitii in asociati si subsidiare	85,574	23,098	108,672	
Imobilizari corporale	1,193,499	-1,401	1,192,098	
Investitii imobiliare	17,818	0	17,818	
Fondul comercial	50,130	0	50,130	1
Imobilizari necorporale	185,289	-292	184,997	2
Impozitul curent activ	136	-136	0	
Impozitul amanat activ	88,955	-200	88,755	
Alte active	301,130	2,509	303,639	
Total active	57,770,504	2,899	57,773,403	
DATORII SI CAPITALURI PROPRII				
Depozite interbancare	421,112	0	421,112	
Depozitele clientelei	45,898,751	6,163	45,904,914	
Imprumuturi atrase	1,696,495	0	1,696,495	
Datoria cu impozitul curent	15,117	0	15,117	
Impozitul amanat datorie	0	0	0	
Alte datorii	1,345,580	-3,258	1,342,322	
Total datorii	49,586,585	2,905	49,589,490	
Capital social	2,515,622	0	2,515,622	3
Alte elemente ale rezultatului global	179,152	0	179,152	4
Rezultat reportat si alte rezerve	5,441,456	-6	5,441,450	5
Interese care nu controleaza	47,689	0	47,689	
Total capitaluri proprii	8,183,919	-6	8,183,913	
Total datorii si capitaluri proprii	57,770,504	2,899	57,773,403	

⁽¹⁾ Retratările prudentiale se refera la diferente de tratament pentru filialele excluse din perimetrul de consolidare in scop prudential.

Tabel 5: Fonduri proprii reglementare si ratele fondurilor proprii

Fonduri proprii reglementare	Cu aplicarea integrala a prevederilor CRR (Fully-loaded)	Trimitere la Tabel 4	Trimitere la Tabel 6
Fonduri proprii de nivel 1 de bază: instrumente și rezerve			
Capital eligibil	2,515,622	3	1
Rezerve si profit reportat	3,778,481	5	2
Alte elemente ale rezultatului global	179,152	4	3
Fonduri pentru riscuri bancare generale	170,762	5	3a
Interese minoritare	-		5
Rezultatul anului curent (net de orice cheltuieli previzibile sau dividende)	1,492,212	5	5a
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1) înaintea ajustărilor reglementare	8,136,229		
Ajustari de valoare suplimentare (valoare negativa)	(71,172)		
Imobilizări necorporale (excluzând obligatiile fiscale aferente)	(230,885)	1,2	8
Obligatii fiscale previzibile in legatura cu elemente CET 1	(275,078)		25b
Ajustări reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 1 de bază în privința valorilor care fac obiectul tratamentului pre-CRR	-		
- Din care: ... in legatura cu castiguri inregistrate in Alte elemente ale rezultatului global (OCI)	-		
- Din care: ... in legatura cu eligibilitatea intereselor minoritare	-		
Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază	(577,135)		
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	7,559,094		
Fonduri proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	7,559,094		
Fonduri proprii totale (TC = T1 + T2)	7,559,094		
Total active ponderate la risc	31,045,405		
Indicatorul Fondurilor proprii de nivel 1 de baza	24.35		
Indicatorul Fondurilor proprii de nivel 1	24.35		
Indicator de solvabilitate	24.35		

Tabel 6: Informatii privind fondurile proprii

INFORMATII PRIVIND FONDURILE PROPRII		TRIMIEERE LA ARTICOLUL DIN REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
Fonduri proprii de nivel 1 de bază: instrumente și rezerve		
1	Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune aferente	26 (1), 27, 28, 29, lista EBA 26 (3)
	Din care: instrument de tip 1	2,515,622 lista EBA 26 (3)
	Din care: instrument de tip 2	- lista EBA 26 (3)
	Din care: instrument de tip 3	- lista EBA 26 (3)
2	Rezultatul raportat	3,778,481 26 (1) (c)
	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve, pentru a include câștigurile și pierderile nerealizate în conformitate cu standardele contabile aplicabile)	179,152 26 (1)
3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale	170,762 26 (1) (f)
4	Cantitatea de elemente eligibile menționate la articolul 484 alineatul (3) și conturile de prime de emisiune aferente, care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 de bază	- 486 (2)
	Injectările de capital din sectorul public care beneficiază de menținerea drepturilor obținute până la 1 ianuarie 2018	- 483 (2)
5	Interese minoritare (suma care poate fi inclusă în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate)	- 84, 479, 480
5a	Profituri interimare verificate în mod independent, după deducerea oricăror obligații sau dividende previzibile	1,492,212 26 (2)
6	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1) înaintea ajustărilor reglementare	8,136,229
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): ajustări reglementare		
7	Ajustări de valoare suplimentare (valoare negativă)	-71,172 34, 105
8	Imobilizări necorporale (excluzând obligațiile fiscale aferente) (valoare negativă)	-230,885 36 (1) (b), 37, 472 (4)
9	Câmp vid în contextul UE	-
	Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din diferențe temporare [fără obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3)] (valoare negativă)	- 36 (1) (c), 38, 472 (5)
10	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justă, reprezentând câștiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de numerar	- 33 (a)
11	Sumele negative care rezultă din calcularea valorilor pierderilor așteptate	- 36 (1) (d), 40, 159, 472 (6)
12	Orice creștere a capitalurilor proprii care rezultă din active securizate (valoare negativă)	- 32 (1)
13	Câștigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justă a datorilor și care rezultă din modificarea propriului rating	- 33 (b)
14	Activele fondului de pensii cu beneficii definite (valoare negativă)	- 36 (1) (e), 41, 472 (7)
15	Deținerile directe și indirecte ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază (valoare negativă)	- 36 (1) (f), 42, 472 (8)
16	Deținerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participări reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)	- 36 (1) (g), 44, 472 (9)
17	Deținerile directe și indirecte ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	- 36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2) (3), 79, 472 (10)
18	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	- 36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) to (3), 79, 470, 472 (11)
19	Câmp vid în contextul UE	-
20	Valoarea expunerii aferentă următoarelor elemente care se califică pentru o pondere de risc de 1 250 % , atunci când instituția optează pentru alternativa deduceri	- 36 (1) (k)
20a	Din care: participații calificate din afara sectorului financiar (valoare negativă)	- 36 (1) (k) (i), 89 to 91
20b		36 (1) (k) (ii) 243 (1) (b) 244 (1) (b)
20c	Din care: poziții din securitzare (valoare negativă)	- 258
20d	Din care: tranzacții incomplete (valoare negativă)	- 36 (1) (k) (iii), 379 (3)
	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [valoare peste pragul de 10 %, excluzând obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3)] (valoare negativă)	- 36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)
21	Valoare peste pragul de 15 % (valoare negativă)	- 48 (1)
22	Din care: deținerile directe și indirecte ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	- 36 (1) (i), 48 (1) (b), 470, 472 (11)
23	Câmp vid în contextul UE	-
24	Din care: creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare	- 36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)
25a	Pierderile exercițiului financiar în curs (valoare negativă)	- 36 (1) (a), 472 (3)
25b	Impozite previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază (valoare negativă)	- 275,078 36 (1) (l)
26	Ajustări reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 1 de bază în privința valorilor care fac obiectul tratamentului pre-CRR	-
26a	Ajustări reglementare referitoare la câștigurile și pierderile nerealizate în conformitate cu articolele 467 și 468	-
	Din care: ... filtru pentru pierdere nerealizată 1	- 467
	Din care: ... filtru pentru pierdere nerealizată 2	- 467
	Din care: ... filtru pentru câștig nerealizat 1	- 468
	Din care: ... filtru pentru câștig nerealizat 2	- 468
26b	Valoare care trebuie scăzută din sau adăugată la fondurile proprii de nivel 1 de bază în privința filtrelor și a deducerilor suplimentare prevăzute de dispozițiile preCRR	- 481
	Din care: ...	- 481
27	Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) care depășesc fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale instituției (valoare negativă)	- 36 (1) U
28	Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază	-577,135
29	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	7,559,094

Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente		
30	Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune aferente	- 51, 52
31	din care: clasificate drept capitaluri proprii în conformitate cu standardele contabile aplicabile	-
32	din care: clasificate drept datorii în conformitate cu standardele contabile aplicabile	-
33	Cantitatea de elemente eligibile menționate la articolul 484 alineatul (4) și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	- 486 (3)
	Injecțiile de capital din sectorul public care beneficiază de menținerea drepturilor obținute până la 1 ianuarie 2018	- 483 (3)
	Fonduri proprii de nivel 1 de bază eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse în rândul 5) emise de filiale și deținute de părți terțe	- 85, 86, 480
34		
35	Din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive	- 486 (3)
36	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) înaintea ajustărilor reglementare	
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustări reglementare		
37	Deținerile directe și indirecte ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (valoare negativă)	- 52 (1) (b), 56 (a), 57, 475 (2)
38	Deținerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participatii reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)	- 56 (b), 58, 475 (3)
39	Deținerile directe și indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	- 56 (c), 59, 60, 79, 475 (4)
40	Deținerile directe și indirecte ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	- 56 (d), 59, 79, 475 (4)
41	Ajustări reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar în privința sumelor care fac obiectul tratamentului pre-CRR și al tratamentelor tranzitorii și care urmează să fie eliminate progresiv în conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr. 575/2013 (și anume valorile reziduale CRR)	-
41a	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ținând cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 1 de bază în cursul perioadei tranzitorii în conformitate cu articolul 472 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	- 472, 472(3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8) (a), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a)
41b	Din care elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu pierderi nete interimare importante, elemente necorporale, deficite de provizioane pentru pierderi așteptate etc.	-
41c	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ținând cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 2 în cursul perioadei tranzitorii în conformitate cu articolul 475 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	- 477, 477 (3), 477 (4) (a)
	Din care elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu participatii reciproce în instrumente de fonduri proprii de nivel 2, dețineri directe de investiții nesemnificative în capitalul altor entități din sectorul financiar etc.	-
42	Valoare care trebuie scăzută din sau adăugată la fondurile proprii de nivel 1 suplimentar în privința filtrelor și a deducerilor suplimentare prevăzute de dispozițiile pre-CRR	- 467, 468, 481
43	Din care: ... filtru posibil pentru pierderi nerealizate	- 467
44	Din care: ... filtru posibil pentru câștiguri nerealizate	- 468
45	Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 2 care depășesc fondurile proprii de nivel 2 ale instituției (valoare negativă)	- 56 (e)
46	Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	-
47	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	-
48	Fonduri proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	7,559,094
Fonduri proprii de nivel 2 (T2): instrumente și provizioane		
49	Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune aferente	- 62, 63
50	Cantitatea de elemente eligibile menționate la articolul 484 alineatul (5) și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din T2	- 486 (4)
51	Injecțiile de capital din sectorul public care beneficiază de menținerea drepturilor obținute până la 1 ianuarie 2018	- 483 (4)
52	Instrumente de fonduri proprii eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse în rândurile 5 sau 34) emise de filiale și deținute de părți terțe	- 87, 88, 480
53	Din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive	- 486 (4)
54	Ajustări pentru riscul de credit	- 62 (c) & (d)
55	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) înaintea ajustărilor reglementare	-
Fonduri proprii de nivel 2 (T2): ajustări reglementare		
56	Deținerile directe și indirecte ale unei instituții de instrumente proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate (valoare negativă)	- 63 (b) (i), 66 (a), 67, 477 (2)
57	Deținerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participatii reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)	- 66 (b), 68, 477 (3)
58	Deținerile directe și indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	- 66 (c), 69, 70, 79, 477 (4)
59	Din care dețineri noi care nu fac obiectul măsurilor tranzitorii	-
60	Din care dețineri existente înaintea datei de 1 ianuarie 2013 și care fac obiectul măsurilor tranzitorii	-
61	Deținerile directe și indirecte ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	- 66 (d), 69, 79, 477 (4)
62	Ajustări reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 2 în privința sumelor care fac obiectul tratamentului preCRR și al tratamentelor tranzitorii și care urmează să fie eliminate progresiv în conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr. 575/2013 (și anume valorile reziduale CRR)	-
63	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 2 ținând cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 1 de bază în cursul perioadei tranzitorii în conformitate cu articolul 472 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	- 472, 472(3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8) (a), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a)
64	Din care elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu pierderi nete interimare importante, elemente necorporale, deficite de provizioane pentru pierderi așteptate etc.	-
65	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 2 ținând cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 1 suplimentare în cursul perioadei tranzitorii în conformitate cu articolul 475 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	- 475, 475 (2) (a), 475 (3), 475 (4) (a)
66	Din care elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu participatii reciproce în instrumente de fonduri proprii de nivel 1, dețineri directe de investiții nesemnificative în capitalul altor entități din sectorul financiar etc.	-
67	Valoare care trebuie scăzută din sau adăugată la fondurile proprii de nivel 2 în privința filtrelor și a deducerilor suplimentare prevăzute de dispozițiile pre-CRR	- 467, 468, 481
68	Din care: ... filtru posibil pentru pierderi nerealizate	- 467
69	Din care: ... filtru posibil pentru pierderi nerealizate	- 468
70	Din care: ... filtru pentru câștiguri nerealizate - rezerve din planul de pensii cu beneficii determinate	- 468
71	Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)	-
72	Fonduri proprii de nivel 2 (T2)	-
73	Fonduri proprii totale (TC = T1 + T2)	7,559,094

59a	Active ponderate la risc în privința sumelor care fac obiectul tratamentului pre-CRR și al tratamentelor tranzitorii și care urmează să fie eliminate progresiv în conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr. 575/ 2013 (și anume valorile reziduale CRR)	-	
	Din care: ... elemente care nu se deduc din fondurile proprii de nivel 1 de bază [Regulamentul (UE) nr. 575/ 2013, valori reziduale] (elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu, creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, excluzând obligațiile fiscale aferente, deținerile indirecte de fonduri proprii de nivel 1 de bază etc.)	-	472 , 472 (5), 472 (8) (b), 472 (10) (b), 472 (11) (b)
	Din care: ... elemente care nu se deduc din fondurile proprii de nivel 1 suplimentare [Regulamentul (UE) nr. 575/2013, valori reziduale] (elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de ex. participații reciproce în instrumente de fonduri proprii de nivel 2, dețineri directe de investiții nesemnificative în capitalul altor entități din sectorul financiar etc.)	-	475, 475 (2) (b), 475 (2) (c), 475 (4) (b)
	Elemente care nu se deduc din fondurile proprii de nivel 2 [Regulamentul (UE) nr. 575/2013, valori reziduale] (elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de ex. dețineri indirecte de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2, dețineri indirecte de investiții nesemnificative în capitalul altor entități din sectorul financiar, dețineri indirecte de investiții semnificative în capitalul altor entități din sectorul financiar etc.)	-	477, 477 (2) (b), 477 (2) (c), 477 (4) (b)
60	Total active ponderate la risc	31,045,405	
Rate și amortizoare ale fondurilor proprii			
61	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din valoarea expunerii la risc)	24.35	92 (2) (a), 465
62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc)	24.35	92 (2) (b), 465
63	Fonduri proprii totale (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	24.35	92 (2) (c)
64	Cerința de amortizor specifică instituției [cerința de fonduri proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu articolul 92 alineatul (1) litera (a) plus cerințele de amortizor de conservare a capitalului și de amortizor anticiclic, plus amortizorul de risc sistemic, plus amortizorul instituțiilor de importanță sistemică (amortizorul GSII sau O-SII)], exprimat ca procent din valoarea expunerii la risc)	3.50	CRD 128, 129, 130
65	Din care: cerința de amortizor de conservare a capitalului	2.500	
66	Din care: cerința de amortizor anticiclic	0.01	
67	Din care: cerința de amortizor de risc sistemic	1.00	
67a	Din care: Amortizor pentru instituții de importanță sistemică globală (G-SII) sau alte instituții de importanță sistemică (O-SII)	1.00	CRD 131
68	Fonduri proprii de nivel 1 de bază disponibile pentru a îndeplini cerințele în materie de amortizoare (ca procent din valoarea expunerii la risc)	11.29	CRD 128
69	[nu se aplică în cadrul legislației UE]		
70	[nu se aplică în cadrul legislației UE]		
71	[nu se aplică în cadrul legislației UE]		
Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (înainte de ponderarea la riscuri)			
72	Deținerile directe și indirecte de capital al entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (valoare sub pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)	68,709	36 (1) (h), 45, 46, 472 (10) 56 (c), 59, 60, 475 (4) 66 (c), 69, 70, 477 (4)
73	Deținerile directe și indirecte ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (valoare sub pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)	83,736	36 (1) (i), 45 , 48, 470, 472 (11)
74	Câmp vid în contextul UE	-	
75	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [valoare sub pragul de 10 %, excluzând obli- gațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3)]	91,329	36 (1) (c), 38, 48, 470, 472 (5)
Plafone aplicabile pentru includerea provizioanelor în fondurile proprii de nivel 2			
76	Ajustări pentru riscul de credit incluse "în fondurile proprii de nivel 2 ținând cont de expunerile care fac obiectul abordării standardizate (înainte de aplicarea plafonului)	-	62
77	Plafon privind includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării standardizate	-	62
78	Ajustări pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2 ținând cont de expunerile care fac obiectul abordării bazate pe ratingurile interne (înainte de aplicarea plafonului)	-	62
79	Plafon pentru includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării bazate pe ratingurile interne	-	62
Instrumente de capital care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă (aplicabile numai între 1 ianuarie 2013 și 1 ianuarie 2022)			
80	Plafon actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă	-	484 (3), 486 (2) & (5)
81	Sumă exclusă din fondurile proprii de nivel 1 de bază din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)	-	484 (3), 486 (2) & (5)
82	Plafon actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă	-	484 (4), 486 (3) & (5)
83	Sumă exclusă din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)	-	484 (4), 486 (3) & (5)
84	Plafon actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă	-	484 (5), 486 (4) & (5)
85	Sumă exclusă din fondurile proprii de nivel 2 din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)	-	484 (5), 486 (4) & (5)

Tabel 7: Formular privind caracteristicile principale ale instrumentelor de capital

Nr.	Titlu	
1	Emitent	BRD-Groupe Societe Generale
2	Identificator unic (de exemplu, identificator CUSIP, ISIN sau Bloomberg pentru plasamentele private)	ROBRDBACNOR2
3	Legislație aplicabilă instrumentului	Legea romana
	Reglementare	Legea romana
4	Norme CRR tranzitorii	CET1
5	Norme CRR post-tranzitorii	CET1
6	Eligibil la nivel individual/(sub)consolidat/individual și (sub)consolidat	Individual si consolidat
7	Tip de instrument (tipurile urmează a fi specificate de fiecare jurisdicție)	Actiuni ordinare
8	Valoarea recunoscută în cadrul capitalului reglementat (moneda în milioane, la cea mai recentă dată de raportare)	2,516
9	Valoarea nominală a instrumentului	10
9a	Preț de emisiune	N/A
9b	Preț de răscumpărare	N/A
10	Clasificare contabilă	Capital
11	Data inițială a emiterii	NA
12	Perpetuu sau cu durată determinată	Perpetuu
13	Scadența inițială	Fara scadenta
14	Opțiune de cumpărare de către emitent sub rezerva aprobării prealabile din partea autorității de supraveghere	N/A
15	Data facultativă a exercitării opțiunii de cumpărare, datele exercitării opțiunilor de cumpărare condiționale și valoarea de răscumpărare	N/A
16	Date subsecvente ale exercitării opțiunii de cumpărare, după caz	N/A
	Cupoane/klivdende	0
17	Dividend/cupon fix sau variabil	Variabil
18	Rată a cuponului și orice indice aferent	N/A
19	Existența unui mecanism de tip „dividend stopper” (de interdicție de plată a dividendelor)	N/A
20a	Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința calendarului)	Deplin discreționar
20b	Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința cuantumului)	Deplin discreționar
21	Existența unui step-up sau a altui stimulent de răscumpărare	N/A
22	Necumulativ sau cumulativ	N/A
23	Convertibil sau neconvertibil	N/A
24	Dacă este convertibil, factorul (factorii) care declanșează conversia	N/A
25	Dacă este convertibil, integral sau parțial	N/A
26	Dacă este convertibil, rata de conversie	N/A
27	Dacă este convertibil, conversie obligatorie sau opțională	N/A
28	Dacă este convertibil, specificați tipul de instrument în care poate fi convertit	N/A
29	Dacă este convertibil, specificați emitentul instrumentului în care este convertit	N/A
30	Caracteristici de reducere a valorii contabile	N/A
31	În cazul unei reduceri a valorii contabile, factorul (factorii) care o declanșează	N/A
32	În cazul unei reduceri a valorii contabile, integrală sau parțială	N/A
33	În cazul unei reduceri a valorii contabile, permanentă sau temporară	N/A
34	În cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii contabile	N/A
35	Poziția în ierarhia de subordonare în caz de lichidare (specificați tipul de instrument de nivelul imediat superior)	Pozitia cea mai joasa in ierarhia de subordonare in caz de lichidare
36	Caracteristici neconforme pentru care există dispoziții tranzitorii	Nu
37	În caz afirmativ, specificați caracteristicile neconforme	N/A

3 Cerinte de capital

CERINTE MINIME DE CAPITAL

Din perspectiva reglementara, cerintele de capital acopera:

- riscul de credit, in ceea ce priveste toate activitatile economice, excluzand portofoliul de tranzactionare
- riscul operational, riscul valutar si riscul de decontare in ceea ce priveste toate activitatile economice
- riscul de pozitie aplicabil portofoliului de tranzactionare si
- riscul de ajustare a evaluarii creditului pentru instrumentele financiare derivate OTC.

Cerintele de capital aferente riscului de credit iau in calcul profilul de risc tranzactional si se calculeaza conform abordarii standardizate (CRR Partea 3, Titlul 2, Capitolul 2) utilizand Metoda extinsa a garantiilor financiare si date din evaluarile de credit realizate de institutii externe de evaluare a creditului (ECAI).

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.

Mai jos se regaseste o prezentare generala a RWA si a cerintelor minime de capital.

Tabel 8: UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA

	RWA	Cerinte minime de capital
Riscul de credit (excluzand CCR)	27,527,864	2,202,229
Din care abordarea standardizata	27,527,864	2,202,229
CCR	284,412	22,753
<i>Din care metoda marcarii la piata</i>	163,968	13,117
<i>Din care metoda standardizata</i>	163,968	13,117
<i>Din care ajustarea evaluarii creditului (CVA)</i>	120,444	9,636
Risc de piata	319,641	25,571
<i>Din care abordarea standardizata</i>	319,641	25,571
Risc operational	2,913,487	233,079
<i>Din care abordarea avansata de evaluare</i>	2,913,487	233,079
Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250 %)	441,830	35,346
Ajustare pentru pragul minim	0	0
Total	31,045,405	2,483,632

CERINTE CONFORM PROCESULUI DE SUPRAVEGHERE SI EVALUARE (SREP)

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 5,18% din valoarea activelor ponderate la risc (RWA) in 2019 (5,06% in 2018). Prin urmare,

rata TSCR (cerinta totala de capital SREP) pentru Grupul BRD este de 13,18% pentru 2019 (fata de 13,06% in 2018).

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

- Un amortizor de conservare a capitalului mentinut in CET 1 destinat absorbtiei pierderilor inregistrate pe perioade de stres. Acest amortizor creste progresiv cu 0,625% din RWA anual incepand cu 1 ianuarie 2016. 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 se va limita la 2,5% din total RWA. Incepand cu 1 ianuarie 2016, in conformitate cu prevederile Ordinului BNR nr. 12/2015, nivelul impus pentru amortizorului anticiclic este stabilit la 0% pentru expunerile de credit din Romania.
- 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.

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 la 0%, 1% si 2%, in functie de valorile medii in ultimele 12 luni ale indicatorilor privind rata creditelor neperformante si gradul de acoperire. Nivelul aplicabil pentru BRD pentru anul 2019 a fost de 1%. Trebuie avut in vedere ca cerinta de capital pentru amortizoarele structurale se determina ca maximum dintre amortizorul de capital O-SII si amortizorul de capital pentru riscul sistemic.

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.

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

Cerinta de capital evaluata intern este determinata utilizand abordarea "Pilonul 1 +", care presupune adaugarea la cerintele de capital reglementare, a cerintelor de capital pentru urmatoarele riscuri:

- Riscul de concentrare, riscul rezidual aferent tehnicilor de diminuare a riscului de credit, riscul generat de activitatea de creditare in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar, riscul rezultat din aplicarea unor abordari mai putin sofisticate (subestimare)
- Riscul de rata a dobanzii aferent activitatilor in afara portfoliului de tranzactionare
- Riscul de finantare
- Riscul strategic
- Alte riscuri semnificative: risc reputational, riscul de conformitate, riscul de model

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, Banca 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 Amortizoare de capital

Conform cerintelor BNR, amortizorul anticiclic de capital pentru expunerea pe Romania era 0% la 31 decembrie 2019. Expunerea relevanta pe tari cu amortizor anticiclic s-a ridicat la 4,5 milioane RON la sfarsitul lui 2019 (0,018% din valoarea expunerii la risc relevante).

5 Ajustari pentru riscul de credit

Conform articolului 442 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, institutiile de credit trebuie sa publice informatii despre calitatea activelor. Comentarii calitative conform Tabelului UE CRB-A - 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, dobanzile, 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 amortizat, 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.

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

- **Stadiul 1** deteriorare nesemnificativa sau inexistentă a calitatii creditului dupa recunoasterea initiala; ajustarea pentru pierdere se evalueaza la o valoare egala cu pierderile asteptate pe un orizont de 12 luni („12mECL”)
- **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 (ECL) 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.

Abordarile adoptate de catre Banca pentru determinarea ajustarilor pentru riscul de credit sunt descrise mai jos:

Stadiile 1 si 2

Pierderile asteptate pentru expunerile non-default (Stadiile 1 si 2) sunt calculate la nivel colectiv, pe baza de grupuri omogene. Banca grupeaza activele financiare pe baza caracteristicilor similare privind riscul de credit (tipologia clientului, rating-ul clientului, tipul produsului, tipul garantiei), care reflecta capacitatea debitorului de a plati sumele datorate, conform termenilor contractuali.

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

- PD – modelele privind *Probabilitatea de Default* se bazeaza pe o abordare in doua etape: construirea curbei marginale a PD-ului „through-the-cycle” („TTC”) si ajustarea curbei PD-ului TTC pentru a tine cont de situatia actuala si impactul informatiei previzionale;

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

- PD pe 12 luni (pentru expunerile clasificate in Stadiul 1): probabilitatea estimata de aparitie a starii de nerambursare in urmatoarele 12 luni (sau pe durata de viata ramasa a activului financiar, daca aceasta nu depaseste 12 luni)
- PD pe intreaga durata de viata („LT” PD – pentru expunerile clasificate in Stadiul 2): probabilitatea estimata de aparitie a starii de nerambursare pe durata de viata ramasa a activului financiar
 - LGD – modelul privind *Pierdere in caz de nerambursare* tine seama de incasari, vanzarile de portofolii si recuperari din garantii;
 - EAD – estimarea *Expunerii in caz de nerambursare* la fiecare moment se bazeaza pe modele interne pentru determinarea Factorului de Conversie a Creditului („CCF”)
 - Ajustarea parametrilor de calcul a ECL pentru a tine cont de situatia actuala („point in time”) si impactul informatiei previzionale.

Stadiul 3

Ajustarile pentru activele financiare depreciate se pot determina fie la nivel individual fie la nivel colectiv (grupe omogene de creante). Analiza **individuala** presupune determinarea categoriei de risc a contrapartidei (stabilirea rating-ului/ clasificarii in functie de situatia financiara a debitorului, perspectivele sale economice), si estimarea recuperarii posibile (analiza identifica si estimeza fluxurile viitoare de numerar ce vor fi utilizate pentru rambursarea totala sau partiala a datoriilor clientului fata de Banca). Estimarea fluxurilor viitoare de numerar tine cont de capacitatea clientului/ afacerii de a genera venituri, de fluxurile obtinute din vanzarea garantiilor, sau alte surse de rambursare clar identificate. Un activ financiar depreciat este considerat semnificativ la nivel individual daca expunerea depaseste pragurile de materialitate stabilite.

Pentru activele financiare depreciate care nu sunt semnificative la nivel individual, ajustarile pentru depreciere sunt calculate la nivel de **grupe omogene de creante** si estimate pe baza experientei anterioare privind pierderile, pentru active care prezinta caracteristici similare din punct de vedere al riscului de credit. Banca utilizeaza metode statistice pentru a determina pierderile rezultate in urma depreciarii la nivelul grupelor de creante, luand in calcul incasarile obtinute pe durata de viata a activului.

Provizioane aditionale („overlays”)

Elementele si modelele utilizate pentru calculul ECL nu reusesc intotdeauna sa reflecte toate caracteristicile pietei la data raportarii. In acest sens, Banca analizeaza necesitatea/ oportunitatea constituirii de provizioane aditionale 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)

Tabelul de mai jos prezinta expunerile nete, bilantiere si extrabilantire, aferente riscului de credit (excluzand CCR), pe clase de expunere (valori medii cat si la sfarsit de perioada). Valorile expunerilor la sfarsitul perioadei sunt defalcate pe zone geografice si pe sectoare de activitate pe paginile urmatoare, fiind prezentata, totodata, si o analiza generala a calitatii acestora din punct de vedere al riscului de credit, pe clase de expunere si zone geografice.

Tabel 9: UE CRB-B – Valoarea neta totala si medie a expunerilor

	Valoarea neta a expunerilor la sfarsitul perioadei	Expuneri nete medii aferente perioadei
Administratii centrale sau banci centrale	18,926,603	17,004,835
Administratii regionale sau autoritati locale	938,768	997,541
Institutii	3,792,699	3,874,522
Societati	21,218,732	20,674,456
<i>Din care: IMM-uri</i>	<i>4,818,373</i>	<i>4,408,462</i>
Expuneri de tip retail	17,401,673	17,724,647
<i>Din care: IMM-uri</i>	<i>987,884</i>	<i>997,969</i>
Expuneri garantate cu ipotece asupra bunurilor imobile	6,923,912	6,414,945
<i>Din care: IMM-uri</i>	<i>402,807</i>	<i>324,510</i>
Expuneri în stare de nerambursare	553,422	574,478
Organisme de plasament colectiv	18,666	17,516
Expuneri provenind din titluri de capital	177,382	203,783
Alte expuneri	3,682,547	3,553,255
Total abordare standardizata	73,634,405	71,039,980

Tabelul de mai jos cuprinde defalcarea expunerilor bilantiere si extrabilantiere nete aferente riscului de credit (excluzand CCR) pe zone geografice si clase de expunere. Expunerea Grupului BRD se concentreaza pe Romania (91%).

Tabel 10: UE CRB-C – Defalcarea geografica a expunerilor

	Valoare neta									
	Tari europene	Romania	Germania	Elvetia	Austria	Belgia	Franta	Alte tari europene	Alte zone geografice	Total
Administratii centrale sau banci centrale	18,926,603	18,350,379	0	0	0	333,545	242,610	68	1	18,926,603
Administratii regionale sau autoritati locale	938,768	938,768	0	0	0	0	0	0	0	938,768
Institutii	3,675,085	144,955	1,526,207	232,091	938,477	391,336	211,412	230,606	117,614	3,792,699
Societati	21,123,199	19,034,146	58,808	1,304,825	0	33,448	147,247	544,725	95,533	21,218,732
Expuneri de tip retail	17,396,275	17,376,116	3,447	755	529	1,012	2,822	11,593	5,399	17,401,673
Expuneri garantate cu ipoteeci asupra bunurilor imobile	6,922,883	6,910,947	1,717	423	0	568	3,226	6,001	1,028	6,923,912
Expuneri în stare de nerambursare	553,332	550,596	14	2,211	6	3	334	169	90	553,422
Organisme de plasament colectiv	18,666	18,666	0	0	0	0	0	0	0	18,666
Expuneri provenind din titluri de capital	177,382	177,382	0	0	0	0	0	0	0	177,382
Alte expuneri	3,682,547	3,682,547	0	0	0	0	0	0	0	3,682,547
Total abordare standardizata	72,621,577	67,184,504	1,590,193	1,540,305	939,012	759,912	607,651	793,163	219,665	73,634,405

Defalcarea expunerilor aferente entitatilor non-financiare (31% din totalul expunerii nete la sfarsit de an) in functie de sectoare de activitate si de clase de expunere, este prezentata mai jos. Cele mai bine reprezentate sectoare sunt comerțul cu ridicata si cu amanuntul (21%), industria prelucratoare (17%) si electricitate & gaze (17%).

Tabel 11: UE CRB-D – Concentrarea expunerilor in functie de sectorul de activitate sau de tipurile de contraparti

	Agricultura, silvicultura si pescuit	Industria extractiva	Industria prelucratoare	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si aerului conditionat	Aprovizionare cu apa	Constructii	Comert cu ridicata si cu amanuntul	Transporturi si depozitare	Servicii de cazare si alimentatie	Informare si comunicatii	Activitati imobiliare	Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	Activitati administrative si de asistenta	Administrare publica si de aparare, asigurari sociale obligatorii	Educatie	Servicii de sanatate umana si activitati de asistenta sociala	Arte, divertisment si activitati recreative	Alte servicii	Asigurari si servicii financiare	Total
Societati	763,237	505,494	3,824,976	3,934,902	224,929	1,352,520	4,428,984	614,186	131,969	1,399,570	546,679	303,720	153,837	4	3,963	135,711	13,867	227,027	2,653,156	21,218,732
Expuneri de tip retail	223,025	4,579	97,460	954	4,037	88,398	215,507	99,229	29,137	19,061	7,160	100,918	25,769	931	2,155	48,463	4,812	10,756	2,079	982,350
Expuneri garantate cu ipoteeci asupra bunurilor imobile	4,682	85	67,690	1,228	1,013	17,321	110,605	150,979	72,277	2,812	89,359	11,778	2,624	0	0	18,925	0	81	98	551,460
Expuneri în stare de nerambursare	8,825	140	19,196	1,968	1,671	204,644	18,925	3,670	16,655	453	23,523	2,859	644	3,303	67	1,057	701	401	120	308,702
Total abordare standardizata	999,769	510,298	4,009,322	3,939,052	231,649	1,662,883	4,774,021	868,064	250,038	1,421,897	666,722	419,276	182,873	4,238	6,185	204,156	19,380	238,264	2,655,453	23,061,244

Tabelul de mai jos prezinta calitatea expunerilor aferente riscului de credit in functie de clasele de expunere materiale si de instrument (expuneri bilantiere si extrabilantiere) la 31 decembrie 2019. Cheltuielile aferente riscului de credit se refera la provizioanele conform IFRS din 2019.

Tabel 12: UE CR1-A – Calitatea expunerilor la riscul de credit in functie de clasa de expunere si de instrument

	a		c	d	e	f	g
	Valori contabile brute pentru						
	Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se afla în stare de nerambursare					(a+b-c-d)
Administratii centrale sau banci centrale	0	18,926,905	301	0	0	-375	18,926,603
Administratii regionale sau autoritati locale	0	953,262	14,494	0	0	-10,431	938,768
Instituti	0	3,792,699	0	0	0	6	3,792,699
Societati	0	21,356,073	137,341	0	0	-130,827	21,218,732
Expuneri de tip retail	0	17,784,033	382,360	0	0	85,082	17,401,673
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	0	7,061,280	137,368	0	0	6,511	6,923,912
Expuneri în stare de nerambursare	1,974,108	0	1,420,685	0	4,504,698	153,542	553,422
Organisme de plasament colectiv	0	18,666	0	0	0	0	18,666
Expuneri provenind din titluri de capital	0	177,382	0	0	0	0	177,382
Alte expuneri	27,207	3,747,425	92,084	0	0	0	3,682,547
Total abordare standardizata	2,001,314	73,817,726	2,184,635	0	4,504,698	103,508	73,634,405

Tabelul de mai jos prezinta defalcarea pe zone geografice a expunerilor aferente riscul de credit (excluzand CCR), bilantiere si extrabilantiere.

Tabel 13: UE CR1-C – Calitatea expunerilor la riscul de credit in functie de geografie

	a	b	c	d	e	f	g
	Valori contabile brute pentru	Expuneri care nu	Ajustari specifice	Ajustari	Eliminari	Cheltuieli	Valori nete
	Expuneri în stare	se afla în stare de	pentru riscul de	generale	cumulate	aferele	(a +b-c-d)
	de nerambursare	nerambursare	credit	pentru riscul	din bilant	ajustarilor pentru	
				de credit		riscul de credit pe	
Tari europene	2,000,927	73,598,066	2,184,253	0	4,502,969	103,282	73,414,740
Romania	1,990,008	67,368,125	2,173,629	0	4,496,136	105,356	67,184,504
Germania	45	1,590,343	195	0	19	-38	1,590,193
Elvetia	3,357	1,538,146	1,199	0	1	-218	1,540,305
Austria	26	939,006	19	0	7	12	939,012
Belgia	6	759,940	35	0	0	-32	759,912
Franta	1,357	607,750	1,456	0	52	-230	607,651
Alte tari europene	6,127	794,756	7,720	0	6,753	-1,568	793,163
<i>Alte zone geografice</i>	387	219,659	382	0	1,729	227	219,665
Total	2,001,314	73,817,726	2,184,635	0	4,504,698	103,508	73,634,405

Incepand cu 31 decembrie 2019, a intrat in vigoare Ghidul EBA privind prezentarea expunerilor neperformante si restructurate (EBA/GL/2018/10). Conform ghidului, toate institutiile de credit trebuie sa publice o serie de tabele privind expunerile neperformante si restructurate si activele obtinute prin luare in posesie si executare. Rata creditelor neperformante, calculata conform articolului 13 din ghid, a atins 4% (la nivelul de Grupului BRD), la finalul lunii decembrie 2019. Astfel, Tabelele 1,3,4 si 9 au fost pregatite in conformitate cu cerintele ghidului mentionat mai sus.

Tabelul de mai jos prezinta valoarea contabila bruta a expunerilor cu masuri de restructurare si deprecierea cumulata, modificarea negativa cumulata a valorii juste datorata riscului de credit si a provizioanelor, precum si valoarea colateralelor si garantiilor financiare primite pentru expunerile restructurate.

Tabel 14: Calitatea creditului expunerilor restructurate (Formular 1)

	Valoare contabila bruta/valoarea nominala a expunerilor cu masuri de restructurare				Depreciere cumulata, modificare negativa cumulata a valorii juste datorata riscului de credit si provizioanelor		Colaterale si garantii financiare primite pentru expunerile restructurate	
	Restructurate performante	Restructurate neperformante		Pentru restructurari performante	Pentru restructurari neperformante		Din care pentru expuneri neperformante cu masuri de restructurare	
			Din care in stare de nerambursare					Din care depreciate
Credite acordate si avansuri	63,005	436,680	436,680	436,680	(4,554)	(337,028)	141,326	83,518
Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Administratii centrale</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Institutiile de credit</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Alte societati financiare</i>	-	1	1	1	-	(1)	-	-
<i>Societati nefinanciare</i>	1,644	280,867	280,867	280,867	(87)	(236,520)	20,828	19,271
<i>Gospodarii</i>	61,361	155,812	155,812	155,812	(4,467)	(100,507)	120,498	64,247
Titluri de datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
Angajamente de creditare date	-	518	518	518	-	(361)	157	157
Total	63,005	437,198	437,198	437,198	(4,554)	(337,389)	141,483	83,675

Tabel 15: Calitatea creditului expunerilor performante si neperformante in functie de numarul de zile de restante (Formular 3)

	Valoarea contabila bruta/valoarea nominala											
	Expuneri performante				Expuneri neperformante							
	Fara restante sau restante ≤ 30 zile	Restante > 30 zile ≤ 90 zile			Plata improbabila, fara restante sau cu restante ≤ 90 zile	Restante > 90 zile ≤ 180 zile	Restante > 180 zile ≤ 1 year	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care in stare de nerambursare
Credite si avansuri	39,459,706	38,999,189	460,518	1,463,502	662,573	151,927	160,449	151,197	202,017	64,701	70,639	1,463,502
<i>Banci centrale</i>	4,765,273	4,765,273	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Administratii publice</i>	576,679	576,677	1	14,930	14,775	-	138	-	16	-	-	14,930
<i>Institutii de credit</i>	3,427,232	3,427,232	-	22	22	-	-	-	-	-	-	22
<i>Alte societati financiare</i>	712,301	712,203	98	1,356	1,222	86	3	4	25	-	15	1,356
<i>Societati nefinanciare</i>	8,329,135	8,231,708	97,427	615,473	365,070	7,840	44,676	20,312	75,823	42,504	59,249	615,473
<i>Din care IMM-uri</i>	3,882,759	3,833,912	48,847	514,574	314,393	7,840	8,447	20,292	64,163	41,086	58,354	514,574
<i>Gospodarii</i>	21,649,086	21,286,095	362,991	831,721	281,483	144,000	115,632	130,881	126,153	22,197	11,375	831,721
Titluri de datorie	13,395,551	13,395,551	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Banci centrale</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Administratii publice</i>	13,395,551	13,395,551	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Institutii de credit</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Alte societati financiare</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Societati nefinanciare</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Off-balance-sheet exposures	16,096,701			537,591								537,591
<i>Banci centrale</i>	6,954			-								-
<i>Administratii publice</i>	18,624			-								-
<i>Institutii de credit</i>	425,508			-								-
<i>Alte societati financiare</i>	1,819,769			-								-
<i>Societati nefinanciare</i>	12,185,302			523,583								523,583
<i>Gospodarii</i>	1,640,544			14,008								14,008
Total	68,951,958	52,394,740	460,518	2,001,093	662,573	151,927	160,449	151,197	202,017	64,701	70,639	2,001,093

Tabel 16: Expuneri performante si neperformante si provizioanele aferente (Formular 4)

	Valoarea contabila bruta/valoarea nominala						Depreciere cumulata, modificare negativa cumulata a valorii juste datorata riscului de credit si provizioanelor						Scoaterile partiale in afara bilantului cumulate	Colaterale si garantii financiare primite	
	Expuneri performante			Expuneri neperformante			Expuneri performante - depreciere acumulate si provizioane			Expuneri neperformante - modificare negativa cumulata a valorii juste datorata riscului de credit si provizioanelor				pentru expuneri performante	pentru expuneri neperformante
	Din care in stadiul 1	Din care in stadiul 2		Din care in stadiul 2	Din care in stadiul 3		Din care in stadiul 1	Din care in stadiul 2		Din care in stadiul 2	Din care in stadiul 3				
Credite acordate si avansuri	39,459,706	33,694,701	5,765,005	1,463,502	-	1,463,502	(625,020)	(215,747)	(409,273)	(1,125,162)	-	(1,125,162)	-	27,927,663	314,301
Banci centrale	4,765,273	4,765,273	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administratii centrale	576,679	495,449	81,230	14,930	-	14,930	(13,300)	(2,564)	(10,736)	(11,610)	-	(11,610)	-	509,219	3,301
Instituti de credit	3,427,232	3,427,232	-	22	-	22	(510)	(510)	-	(22)	-	(22)	-	-	-
Alte societati financiare	712,301	708,856	3,445	1,356	-	1,356	(2,853)	(2,631)	(222)	(1,237)	-	(1,237)	-	334,297	84
Societati nefinanciare	8,329,135	7,316,492	1,012,643	615,473	-	615,473	(110,036)	(35,707)	(74,329)	(531,132)	-	(531,132)	-	7,197,358	78,108
din care IMM-uri	3,882,759	3,129,196	753,563	514,574	-	514,574	(56,323)	(16,651)	(39,672)	(411,455)	-	(411,455)	-	3,930,416	66,836
Gospodarii	21,649,086	16,981,398	4,667,688	831,721	-	831,721	(498,321)	(174,335)	(323,986)	(581,163)	-	(581,163)	-	19,886,789	232,808
Titluri de datorie	13,395,551	13,395,551	-	-	-	-	(3,649)	(3,649)	-	-	-	-	-	-	-
Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administratii centrale	13,395,551	13,395,551	-	-	-	-	(3,649)	(3,649)	-	-	-	-	-	-	-
Instituti de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte societati financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Societati nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri extrabilantiere	16,096,701	15,047,793	1,048,908	537,591	-	537,591	(45,576)	(12,357)	(33,219)	(330,796)	-	(330,796)	-	4,523,527	112,731
Banci centrale	6,954	6,954	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administratii centrale	18,624	17,716	908	-	-	-	(115)	(47)	(68)	-	-	-	-	18,509	-
Instituti de credit	425,508	425,508	-	-	-	-	(40)	(40)	-	-	-	-	-	408,559	-
Alte societati financiare	1,819,769	1,817,270	2,499	-	-	-	(635)	(635)	-	-	-	-	-	54,008	-
Societati nefinanciare	12,185,302	11,349,019	836,283	523,583	-	523,583	(41,373)	(9,847)	(31,526)	(328,770)	-	(328,770)	-	3,558,721	112,575
Gospodarii	1,640,544	1,431,326	209,218	14,008	-	14,008	(3,414)	(1,789)	(1,625)	(2,025)	-	(2,025)	-	483,729	155
Total	68,951,958	62,138,045	6,813,913	2,001,093	-	2,001,093	(674,245)	(231,753)	(442,492)	(1,455,958)	-	(1,455,958)	-	32,451,190	427,032

Tabel 17: Colaterale obtinute prin luare in posesie si executare (Formular 9)

	Colateral obtinut prin luarea in posesie	
	Valoarea la recunoasterea initiala	Modificari negative cumulate
Imobilizari corporale	-	-
Altele decat imobilizarile corporale	17,401	(1,860)
Proprietati imobiliare rezidentiale	14,235	(881)
Proprietati imobiliare comerciale	-	-
Proprietati mobiliare (auto, etc.)	3,166	(979)
Instrumente de capital si instrumente de datorie	-	-
Altele	-	-
Total	17,401	(1,860)

Tabel 18: UE CR2-A – Modificari ale stocului ajustarilor generale si specifice pentru riscul de credit

	Ajustari specifice pentru riscul de credit cumulate	Ajustari generale pentru riscul de credit cumulate
Sold de deschidere	-1,560,972	-
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	-25,787	-
Active derecunoscute sau rambursate integral (exceptand stingerile de creante)	165,491	-
Miscari nete de provizion pentru active care nu si-au schimbat clasificarea	24,070	-
Miscari care provin din modificari in clasificare	-194,345	-
Stingeri de creante	476,831	-
Ajustari privind diferentele de curs de schimb	-10,450	-
Sold de inchidere	-1,125,162	-
Recuperarile privind ajustarile pentru riscul de credit inregistrate in mod direct in contul de profit sau pierdere	311,520	-
Ajustarile specifice pentru riscul de credit inregistrate in mod direct in contul de profit sau pierdere	-65,883	-

Tabel 19: Modificari ale stocului de credite si de titluri de creanta in stare de nerambursare si depreciate

	Valoarea contabila bruta a expunerilor aflate in stare de nerambursare
Sold de deschidere	2,373,304
Credite si titluri de creanta care se afla in stare de nerambursare sau sunt depreciate fata de ultima perioada de raportare	722,408
Readuse la statutul de neafare in stare de nerambursare	-135,683
Valorile eliminate din bilant	-325,147
Alte modificari	-633,790
Sold de inchidere	2,001,093

6 Active negrevate de sarcini

Grevarea de sarcini nu este semnificativa pentru activitatea BRD (activele grevate de sarcini reprezinta 0,1% din totalul activelor in 2019) si se refera in principal la tranzactii repo si reverse repo cu titluri de stat.

7 Politica de remunerare

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.

La inceputul anului 2019 Comitetul a fost format din 3 administratori neexecutivi, dintre care unul independent: DI Philippe Heim (Presedinte), DI Jean-Luc André Joseph Parer (Membru) si DI Jean Pierre Vigroux (Membru independent).

La sfarsitul anului 2019 domnul Philippe Heim s-a retras si in 2020 a fost inlocuit cu domnul Benoît Ottenwaelter, care a preluat si functia de Presedinte al Comitetului de Remunerare.

Comitetul de Remunerare se reuneste anual sau ori de cate ori este necesar. In anul 2019, au avut loc 4 reuniuni ale Comitetului de Remunerare.

La reuniunile Comitetului de Remunerare au participat dupa cum urmeaza: domnul Philippe Heim a participat la 3 reuniuni, domnul Jean-Luc André Joseph Parer a participat la 4 reuniuni; iar domnul Jean Pierre Vigroux a participat la 4 reuniuni.

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 2019, Comitetul de Remunerare nu a folosit consultanti externi, bazandu-se pe expertiza proprie si pe cea a Departamentului de Resurse Umane.

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 interzise. 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;
- Ia in considerare si toate tipurile de riscuri curente sau viitoare;
- Platile referitoare la incetarea anticipata a unui contract reflecta performanta obtinuta in timp si sunt proiectate intr-o modalitate care sa nu recompenseze nereusita sau conduita neprofesionala.

Banca poate decide reducerea sau neacordarea remuneratiei variabile in cazul in care aceasta nu poate fi sustinuta in conformitate cu situatia financiara a Bancii in ansamblu, a structurii in care se desfasoara activitatea si a angajatului in cauza.

Remuneratia variabila este redusa considerabil in cazul in care Banca inregistreaza o performanta financiara redusa sau negativa, luandu-se in considerare atat remuneratia curenta, cat si reducerile platilor aferente sumelor convenite, determinate anterior, incluzand acorduri semnate de tip malus sau de tip clawback. Pana la 100 % din remuneratia variabila face obiectul acordurilor semnate de tip malus sau de tip clawback.

Pentru diferite tipuri de posturi, este posibil sa se foloseasca scheme diferite de alocare a remuneratiei variabile. Exista un maxim definit pentru componenta variabila, care nu poate depasi 100% din componenta fixa a remuneratiei totale.

Pentru functiile de vanzare, obiectivele comerciale sunt stabilite astfel incat sa tina cont de drepturile si interesele clientilor, astfel:

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

Principiile speciale aplicabile pentru categoriile de personal identificat sunt :

- Remuneratia variabila poate scadea sau sa nu fie platita deloc.
- Membrilor personalului le este platita sau acestia intra in drepturile aferente remuneratiei variabile, inclusiv ale partii amanate a acesteia, doar daca remuneratia variabila poate fi sustinuta in conformitate cu situatia financiara a Bancii in ansamblu si daca poate fi justificata in conformitate cu performanta Bancii, a structurii in care se desfasoara activitatea si a angajatului in cauza.
- Membrii personalului intra in drepturile partii amanate a remuneratiei variabile conditionat de indeplinirea unor cerinte minime de performanta.
- O parte substantiala si care reprezinta, in toate cazurile, cel putin 40% din componenta de remuneratie variabila, este amanata pe o perioada de cel putin 3 ani. Pentru personalul identificat, cel putin 50% din orice remuneratie variabila trebuie sa fie formata din actiuni sau echivalent, 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 cuprinsa intre 3 si 5 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 2019 sunt prezentate mai jos:

Table 20: Informatii privind remuneratia angajatilor (perimetrul de consolidare prudential)

	Total
Numărul total de angajați, în echivalent normă întreagă*	8,007
Remuneratia totală (în euro)	168,843,700
din care remuneratie variabilă totală (în euro)	15,621,448

* BRD, BRD Sogelease si BRD Finance

Table 21: Informatii privind remuneratia personalului identificat

	Total	Membrii organului de conducere în funcția sa de supraveghere	Membrii organului de conducere în funcția sa de conducere	Servicii bancare de investiții	Servicii bancare de retail	Administrarea activelor	Funcții corporative	Funcții de control independente	Toate celelalte domenii de activitate
Personal identificat									
Numărul membrilor Personalului identificat , în echivalent normă întreagă	29	-	-	1	10	-	8	10	-
Numărul membrilor Personalului identificat ce ocupă poziții în cadrul conducerii superioare	23	17	10	-	-	-	-	-	-
Remuneratia fixă totală (în euro), din care:	5,936,564	243,228	2,270,809	128,562	1,266,685	-	1,058,795	968,485	-
- numerar	5,936,564	243,228	2,270,809	128,562	1,266,685	-	1,058,795	968,485	-
- acțiuni și instrumente legate de acțiuni	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- alte tipuri de instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Remuneratie variabilă totală (în euro), din care:	2,302,422	-	1,448,057	59,609	301,163	-	278,753	214,840	-
- numerar	1,514,404	-	883,602	47,609	221,971	-	210,659	150,563	-
- acțiuni și instrumente legate de acțiuni	788,018	-	564,455	12,000	79,192	-	68,094	64,277	-
- alte tipuri de instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Suma totală a remuneratiei variabile acordate în anul N și care a fost amânata (în euro), din care:	777,078	-	590,450	12,000	67,958	-	55,418	51,252	-
- numerar	263,869	-	234,334	-	8,984	-	10,137	10,414	-
- acțiuni și instrumente legate de acțiuni	513,209	-	356,116	12,000	58,974	-	45,281	40,838	-
- alte tipuri de instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Informații suplimentare referitoare la suma remuneratiei variabile totale									
Art. 450 alin.(1) lit. h) pct. (iii) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013									
- suma totală a remuneratiei variabile amânate, datorate și neplătite, acordată în anii anteriori și nu în anul N (în euro)	2,178,470	-	1,891,327	-	138,494	-	85,485	63,164	-
Suma totală a ajustărilor explicite în funcție de performanță de tip ex-post aplicate în anul N remuneratiilor acordate în anii anteriori (în euro)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Numărul de beneficiari ai remuneratiilor variabile garantate (plăți noi cu încadrarea)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Suma totală a remuneratiilor variabile garantate (plăți noi cu încadrarea) (în euro)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Numărul de beneficiari ai plăților compensatorii	1	-	1	-	-	-	-	-	-
Suma totală a plăților compensatorii acordate în anul N (în euro)	390,280	-	390,280	-	-	-	-	-	-
Art. 450 alin.(1) lit. h) pct. (vi) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013									
- cea mai mare plată compensatorie acordată unei singure persoane (în euro)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Numărul de beneficiari ai contribuțiilor la beneficiile discreționare de tipul pensiilor în anul N	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Suma totală a contribuțiilor la beneficiile discreționare de tipul pensiilor (în euro) în anul N	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Suma totală a remuneratiei variabile acordate pe perioade multianuale potrivit programelor care nu sunt revizuite anual (în euro)	-	-	-	-	-	-	-	-	-

8 Indicatorul efectului de levier

Urmare a implementarii pachetului CRD IV, BRD calculeaza si raporteaza indicatorul efectului de levier ce are ca scop limitarea riscului efectului de levier excesiv in activitatea institutiilor de credit si care a fost implementat ca o masura complementara indicatorului de solvabilitate.

Indicatorul efectului de levier a ajuns la 11,84%, la 31 decembrie 2019 in comparatie cu 9,65% la 31 decembrie 2018 si mult peste cerinta minima de 3% testata de Comitetul Basel in perioada de evaluare.

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

Tabel 22: LRSum - Rezumatul reconcilierii activelor contabile si a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier

Rezumatul reconcilierii activelor contabile și a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier		Suma aplicabila la 31-dec-2019
1	Total active conform situațiilor financiare publicate	57,770,504
2	Ajustarea pentru entitățile consolidate în scop contabil, dar care nu intră în sfera consolidării reglementare [Ajustarea pentru activele fiduciare recunoscute în bilanț în conformitate cu cadrul contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, în conformitate cu articolul 429 alineatul (13) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	2,694
3		0
4	Ajustări pentru instrumentele financiare derivate	140,602
5	Ajustare pentru tranzacțiile de finanțare prin titluri („securities financing transactions-SFT”) Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversia expunerilor extrabilanțiere în sume de credit echivalente)	0
6		6,245,071
EU-6a	[Ajustarea pentru expunerile intragrup excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, în conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	0
EU-6b	[Ajustarea pentru expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, în conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	0
7	Alte ajustări	-302,057
8	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	63,856,815

Table 23: LRCom - Prezentarea informatiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier

Expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT)		
	Elemente bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a activelor fiduciare, dar incluzând garanțiile reale).	57,646,145
1		
2	(Valoarea activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	-302,057
Total expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a activelor fiduciare) (suma liniilor 1 și 2)		
3		57,344,088
Expuneri la instrumente financiare derivate		
4	Costul de înlocuire a tuturor tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate (și anume fără marja de variație în numerar eligibilă)	116,710
5	Sume suplimentare pentru expunerea potențială viitoare (Potential Future Exposure – „PFE”) aferente tuturor tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate (metoda marcării la piață)	150,946
EU-5a	Expunerea stabilită în conformitate cu metoda expunerii inițiale	0
6	Valoarea brută a garanțiilor reale constituite pentru instrumentele financiare derivate în cazul în care au fost deduse din activele bilanțului, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil (Deducerea creanțelor înregistrate ca active pentru marja de variație în numerar constituită pentru tranzacțiile cu instrumente financiare derivate)	0
7		0
8	(Componenta CPC exceptată a expunerilor pentru tranzacțiile compensate de client)	0
9	Valoarea noțională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise (Compensările valorilor noționale efective ajustate și deduceri suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise)	0
10		0
11	Total expuneri la instrumente financiare derivate (suma liniilor 4 – 10)	267,655
Expuneri la SFT		
12	Active SFT brute (fără recunoașterea compensării), după ajustarea tranzacțiilor contabile de vânzare	0
13	(Valori compensate ale sumelor de încasat și de plătit în numerar ale activelor SFT brute)	0
14	Expunerea la riscul de credit al contrapărții aferentă activelor SFT	0
EU-14a	Derogare pentru SFT: Expunerea la riscul de credit al contrapărții în conformitate cu articolul 429b alineatul (4) și cu articolul 222 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	0
15	Expunerile la tranzacțiile instituției în calitate de agent	0
EU-15a	(Componenta CPC exceptată a expunerilor la SFT compensate de client)	0
16	Total expuneri la tranzacțiile de finanțare prin titluri (suma liniilor 12 – 15a)	0
Alte expuneri extrabilanțiere		
17	Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea noțională brută	16,595,265
18	(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	-10,350,194
19	Alte expuneri extrabilanțiere (suma liniilor 17 și 18)	6,245,071
Expuneri exceptate în conformitate cu articolul 429 alineatele (7) și (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilanțiere și [Expuneri intragrup (nivel individual) exceptate în conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilanțiere și extrabilanțiere)]		
EU-19a		0
EU-19b	[Expuneri exceptate în conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilanțiere și extrabilanțiere)]	0
Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale		
20	Fonduri proprii de nivel 1	7,559,094
21	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (suma liniilor 3, 11, 16, 19, UE-19a și UE-19b)	63,856,815
Indicatorul efectului de levier		
22	Indicatorul efectului de levier	11.84%
Decizia privind dispozițiile tranzitorii și cuantumul elementelor fiduciare derecunoscute		
EU-23	Decizia privind dispozițiile tranzitorii în scopul definirii indicatorului de măsurare a capitalului	Fully-loaded
EU-24	Cuantumul elementelor fiduciare derecunoscute, în conformitate cu articolul 429 alineatul (11) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	-

9 Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit

PRINCIPALELE TIPURI DE GARANTII ACCEPTATE

BRD are o abordare de creditare ce se bazează pe fluxurile de numerar, ceea ce înseamnă că Banca se așteaptă ca datoria să fie rambursată în primul rând din fluxurile de numerar viitoare (persoane juridice)/ venituri (persoane fizice) generate de către debitor. Constituirea de garanții reale (protecție finanțată) sau garanții personale (protecție nefinanțată) este acceptată numai în scopul reducerii riscului de credit și nu poate servi ca substitut pentru capacitatea împrumutatului de a-și îndeplini obligațiile. Scopul utilizării tehnicilor de diminuare a riscului de credit este de a minimiza pierderea în caz de nerambursare a creditului prin diminuarea pierderilor aferente acestuia cu venitul din executarea garanțiilor reale sau prin preluarea riscului de către garantor (în cazul garanțiilor personale).

Banca acceptă următoarele **tipuri principale de garanții**:

- Garanții reale financiare (numerar, depozite, titluri de stat emise de Statul Român, acțiuni, certificate de depozit pentru produse agricole, conosemente)
- Garanții reale ne-financiare (imobiliare, mașini și echipamente, stocuri, active necorporale, creanțe, instrumente de plată)
- Garanții personale (fidejusiune, scrisori de garanție, scrisori de confort, garanții financiare acordate de fondurile de garantare și Eximbank, garanții de stat, aval, asigurarea riscului de neplată).

Garanțiile imobiliare reprezintă cel mai frecvent tip de garanție acceptată.

Politicele și procesele de evaluare și administrare a garanțiilor

Pentru a minimiza riscul de credit, BRD a exercitat o gestiune activă a garanțiilor prin:

- Implementarea unei politici de garanții, structurată pe următoarele dimensiuni:
 - Stabilirea unor criterii stricte privind validitatea, admisibilitatea și eligibilitatea garanțiilor
 - Definirea principiilor comune care guvernează managementul garanțiilor precum și rolurile și responsabilitățile cu privire la procesul de administrare a acestora
- Reevaluarea portofoliului de garanții, în vederea reducerii discrepanțelor dintre valoarea de piață a garanțiilor și valoarea utilizată de către Banca în procesele sale interne (monitorizare, provizionare etc.)
- Calcularea valorii de recuperare a unei garanții prin aplicarea de coeficienți de ajustare la valoarea de piață, în vederea determinării nivelului de provizionare pentru clienții analizați individual
- Monitorizarea periodică prin intermediul indicatorilor specifici de risc

În cadrul procesului de aprobare a creditelor, se efectuează o evaluare a valorii garanțiilor reale și/ sau garanțiilor personale, a caracterului legal executoriu și a capacității garantorului de a-și îndeplini obligațiile. Acest proces asigură, de asemenea, că garanția reală/ personală îndeplinește cu succes criteriile minime.

Funcția centralizată de administrare a riscurilor este responsabilă de aprobarea procedurilor operaționale în scopul evaluării periodice a garanțiilor reale și personale, atât pentru faza de aprobare a unui credit nou, cât și pentru reînnoirea anuală a creditului. Riscurile asociate activității de evaluare a garanțiilor sunt monitorizate prin intermediul controalelor interne implementate.

Banca a implementat un set de principii de administrare a riscurilor privind concentrarea pe tehnicile de diminuare a riscului de credit, precum și limite de concentrare definite la nivel de emitent de protecție, pentru a asigura o monitorizare adecvată.

Valoarea de piață a unei **garanții imobiliare** este estimată de către evaluatori certificați, care pot fi externi sau interni instituției. Evaluarea garanțiilor se realizează în 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.

Bunurile mobile aduse in garantie (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 (FNGCIMM sau FGCR) sau Eximbank, in principal prin programul Prima Casa.

Tabelul de mai jos prezinta valoarea creditelor negarantate si creditelor garantate, fie prin garantii reale (64% din creditele garantate) sau garantii financiare.

Tabel 24: UE CR3 – Tehnici de diminuare a riscului de credit – Prezentare generala

	Expuneri negarantate – Valoare contabila	Expuneri garantate – Valoare contabila	Expuneri garantate prin garantii reale	Expuneri garantate prin garantii financiare	Expuneri garantate prin instrumente financiare derivate de credit
Total credite	23,080,970	11,638,836	7,323,670	4,315,167	0
Total titluri de creanta	13,391,902	0	0	0	0
Expuneri totale	61,675,885	11,958,520	7,632,715	4,325,805	0

Mai jos este prezentata defalcarea expunerilor nete la riscul de credit (excluzand CCR) pe clase de expunere inainte si dupa CCF si CRM.

Tabel 25: UE CR4 – Abordarea standardizata – Expunere la riscul de credit si efectele CRM

Clase de expunere	Expuneri înainte de CCF si de CRM		Expuneri dupa CCF si CRM		RWA si densitatea RWA	
	Valoare bilantiera	Valoare extrabilantiera	Valoare bilantiera	Valoare extrabilantiera	RWA	Densitatea RWA
Administratii centrale sau banci centrale	18,917,045	9,558	23,158,341	4,768	1,653,651	7.14%
Administratii regionale sau autoritati locale	922,863	15,905	941,027	7,371	365,738	38.56%
Banci multilaterale de dezvoltare	0	0	9,349	16	0	0.00%
Institutii	3,330,889	461,810	3,340,591	275,003	754,038	20.86%
Societati	7,586,735	13,631,997	7,029,768	3,826,867	10,546,896	97.15%
Expuneri de tip retail	15,627,255	1,774,418	11,392,816	862,682	9,032,923	73.71%
Expuneri garantate cu ipotecii asupra bunurilor imobile	6,805,467	118,445	6,805,467	62,198	2,668,440	38.86%
Expuneri in stare de nerambursare	346,411	207,011	321,724	94,146	439,858	105.77%
Organisme de plasament colectiv	18,666	0	18,666	0	18,666	100.00%
Titluri de capital	177,382	0	177,382	0	302,986	170.81%
Alte elemente	3,682,547	0	3,682,547	0	1,744,667	47.38%
Total	57,415,260	16,219,145	56,877,678	5,133,050	27,527,864	44.39%

Lista de Tabele

Tabel 1: Indice de publicare	4
Tabel 2: Structura organizationala a BRD-Groupe Societe Generale	6
Tabel 3: UE LI3 - Prezentarea diferentelor existente intre perimetrele de consolidare (pentru fiecare entitate)	9
Tabel 4: Reconcilierea bilantului consolidat conform situatiilor financiare IFRS cu bilantul consolidat in scop prudential	11
Tabel 5: Fonduri proprii reglementare si ratele fondurilor proprii	12
Tabel 6: Informatii privind fondurile proprii	13
Tabel 7: Formular privind caracteristicile principale ale instrumentelor de capital	16
Tabel 8: UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA	17
Tabel 9: UE CRB-B – Valoarea neta totala si medie a expunerilor	21
Tabel 10: UE CRB-C – Defalcarea geografica a expunerilor	22
Tabel 11: UE CRB-D – Concentrarea expunerilor in functie de sectorul de activitate sau de tipurile de contraparti	22
Tabel 12: UE CR1-A – Calitatea expunerilor la riscul de credit in functie de clasa de expunere si de instrument	23
Tabel 13: UE CR1-C – Calitatea expunerilor la riscul de credit in functie de geografie	24
Tabel 14: Calitatea creditului expunerilor restructurate (Formular 1)	25
Tabel 15: Calitatea creditului expunerilor performante si neperformante in functie de numarul de zile de restanta (Formular 3)	26
Tabel 16: Expuneri performante si neperformante si provizioanele aferente (Formular 4)	27
Tabel 17: Colaterale obtinute prin luare in posesie si executare (Formular 9)	27
Tabel 18: UE CR2-A – Modificari ale stocului ajustarilor generale si specifice pentru riscul de credit	28
Tabel 19: Modificari ale stocului de credite si de titluri de creanta în stare de nerambursare si depreciate	28
Table 20: Informatii privind remuneratia angajatilor (perimetrul de consolidare prudential)	30
Table 21: Informatii privind remuneratia personalului identificat	31
Tabel 22: LRSum - Rezumatul reconcilierii activelor contabile si a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier	32
Table 23: LRCom - Prezentarea informatiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier	33
Tabel 24: UE CR3 – Tehnici de diminuare a riscului de credit – Prezentare generala	35
Tabel 25: UE CR4 – Abordarea standardizata – Expunere la riscul de credit si efectele CRM	35