

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE
PUBLICARE A INFORMATIILOR
PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA
30 SEPTEMBRIE 2022**

BRD - GROUPE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE

CUPRINS

1 - INTRODUCERE.....	3
2 - CERINTE DE CAPITAL SI FONDURI PROPRII.....	5
3 - CERINTE DE LICHIDITATE.....	7

1 - Introducere

SCOPUL PREZENTULUI RAPORT

Raportul privind Cerintele de Publicare a Informatiilor al BRD - Groupe Société Générale, are ca scop indeplinirea cerintelor de publicare in conformitate cu Partea a opta a Regulamentului (UE) 575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii, modificat de Regulamentul (UE) 2019/876 al Parlamentului European in ceea ce priveste indicatorul efectului de levier, indicatorul de finantare stabila neta, cerintele privind fondurile proprii si pasivele eligibile, riscul de credit al contrapartii, riscul de piata, expunerile fata de contraparti centrale, expunerile fata de organisme de plasament colectiv, expunerile mari si cerintele referitoare la raportare si la publicarea informatiilor ("CRR2").

In conformitate cu articolul 4, punctul 146 din CRR2, BRD este o institutie mare, fiind identificata ca « o alta institutie de importanta sistemica » (O-SII) de catre Banca Nationala a Romaniei incepand cu 1 ianuarie 2016, cu o reconfirmare recenta prin Ordinul BNR nr 7 din 26 noiembrie 2021. In plus, BRD este una dintre cele mai mari trei institutii din Romania in ceea ce priveste valoarea totala a activelor la 30 septembrie 2022, conform calculului propriu ale Bancii.

Pentru cerintele de publicare, BRD aplica articolul 13 (1) din CRR2, conform caruia filialele mari ale institutiilor-mama din UE publica informatiile specificate la articolele 437 (publicarea de informatii privind fondurile proprii), 438 (publicarea de informatii privind cerintele de fonduri proprii si valorile ponderate la risc ale expunerilor), 440 (publicarea de informatii privind amortizorul anticiclic de capital), 442 (publicarea de informatii privind expunerile la riscul de credit si la riscul de diminuare a valorii creantei), 450 (publicarea de informatii privind politica de remunerare), 451 (publicarea de informatii privind indicatorul efectului de levier), 451a (publicarea de informatii privind cerintele de lichiditate) si 453 (publicarea de informatii privind utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit) pe baza individuala sau, daca este cazul, in conformitate cu prezentul regulament si cu Directiva 2013/36/UE, pe baza sub-consolidata. In plus, articolul 433a detaliaza diferite frecvente de publicare (trimestriala, semestriala sau anuala) pentru diferite cerinte de publicare, mentionate mai sus, asa cum se aplica pentru BRD-GSG la nivel sub-consolidat.

Asadar, informatiile publicate in acest raport pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022, se bazeaza pe cerintele specificate la articolul 433a (CRR2) si iau in considerare evolutiile care rezulta din Regulamentul de punere in aplicare (UE) 2021/637 al Comisiei din 15 martie 2021 (CIR (EU) 2021/637), de stabilire a unor standarde tehnice de punere in aplicare cu privire la publicarea de catre institutii a informatiilor mentionate in partea a opta titlurile II si III din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului si de abrogare a Regulamentului de punere in aplicare (UE) nr. 1423/2013 al Comisiei, a Regulamentului delegat (UE) 2015/1555 al Comisiei, a Regulamentului de punere in aplicare (UE) 2016/200 al Comisiei si a Regulamentului delegat (UE) 2017/2295 al Comisiei.

Formatele tabelor au fost astfel adaptate instructiunilor tehnice emise de Autoritatea Bancara Europeana (in special EBA/ITS/2020/04).

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

- In conformitate cu Regulamentul (UE) 2017/2395 de modificare a Regulamentului (UE) 575/2013, in ceea ce priveste masurile tranzitorii pentru diminuarea impactului asupra fondurilor proprii al introducerii IFRS 9, BRD a hotarat sa nu aplice masurile tranzitorii asa cum sunt precizate in articolul 473a din Regulamentul 575/2013. Astfel, fondurile proprii includ impactul integral al aplicarii IFRS 9 incepand cu 2018.
- Incepand cu finalul anului 2021, BRD aplica tratamentul temporar al castigurilor si al pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, conform art. 468 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, astfel cum a fost modificat prin Regulamentul (UE) nr. 873/2020, in ceea ce priveste anumite ajustari ca raspuns la pandemia COVID-19.

Astfel, BRD prezinta comparativ fondurile proprii, ratele de capital si indicatorul efectului de levier cu si fara aplicarea tratamentului temporar al castigurilor si al pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global (Tabel 2).

PERIMETRUL DE CONSOLIDARE

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

Entitatile consolidate in scop prudential sunt definite conform Articolelor 4 (1) (3), (16) - (27), 18 si 19 din CRR. Conform Articolului 4 din CRR, entitatile care sunt consolidate in scop prudential trebuie sa aiba una dintre urmatoarele tipuri de activitati: institutie de credit, firma de investitii, intreprindere prestatoare de servicii auxiliare si/sau alta institutie financiara.

Spre deosebire, conform situatiilor financiare IFRS ale Grupului BRD, toate entitatile controlate direct sau indirect (inclusiv entitati nefinanciare, companii de asigurari, etc.) sunt consolidate 100%. Conditii suplimentare de excludere a filialelor din perimetrul de consolidare prudentiala sunt mentionate in Articolul 19 din CRR. Filialele care nu sunt consolidate sunt incluse in perimetrul de consolidare prudentiala prin metoda punerii in echivalenta.

Avand in vedere cele de mai sus, aplicarea cerintelor din CRR2 este la nivel sub-consolidat si pentru acest scop, perimetrul de consolidare in scop prudential al Grupului BRD include compania mama, BRD – Groupe Société Générale S.A si doua filiale consolidate 100%: BRD Sogelease IFN S.A. si BRD Finance IFN S.A

Nota: In cadrul raportului sumele sunt prezentate in mii RON la 30 septembrie, daca nu este mentionat alfel.

2 - Cerinte de capital si fonduri proprii

CERINTE MINIME DE CAPITAL

Din perspectiva reglementara, cerintele de capital acopera:

- riscul de credit
- riscul operational, riscul valutar si riscul de decontare
- riscul de pozitie aplicabil portofoliului de tranzactionare
- riscul de ajustare a evaluarii creditului pentru toate 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). Toate cerintele CRR2 au fost implementate din iunie 2021.

Cerintele de capital pentru riscul general de pozitie sunt calculate utilizand abordarea pe baza scadentei. Cerinta de capital pentru riscul de evaluare a ajustarii creditului se determina prin metoda standardizata.

Cerinta de capital pentru riscul operational se calculeaza in conformitate cu CRR, Partea 3, Titlul 2, Capitolul 4, utilizand metode avansate de evaluare (AMA). BRD, fiind parte din Grupul Société Générale, utilizeaza AMA pentru calculul riscului operational din 2008, cerintele de capital fiind alocate de catre Grupul Société Générale la nivelul entitatilor sub-consolidate conform metodologiei interne. Aceasta alocare se bazeaza pe informatiile privind venitul net bancar si istoricul pierderilor datorate riscului operational.

O prezentare generala a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc si a cerintelor totale de fonduri proprii corespunzatoare cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor (RWAs) pentru diferitele categorii de risc, se regasesc in tabelul de mai jos.

Tabel 1: EU OV1 - Prezentare generala a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc

	Cuantumurile totale ale expunerii la risc (TREA)		Cerinte totale de fonduri proprii
	30.09.2022	30.06.2022	30.09.2022
1 Riscul de credit (excluzand CCR)	31,378,261	30,883,781	2,510,261
2 Din care abordarea standardizata	31,378,261	30,883,781	2,510,261
3 Din care abordarea IRB de baza (F-IRB)	-	-	-
4 Din care abordarea bazata pe incadrare	-	-	-
EU 4a Din care titluri de capital care fac obiectul metodei simple de ponderare la risc	-	-	-
5 Din care abordarea IRB avansata (A-IRB)	-	-	-
6 Riscul de credit al contrapartii – CCR	534,674	432,904	42,774
7 Din care abordarea standardizata	309,301	219,728	24,744
8 Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-
EU 8a Din care expuneri fata de o CPC	-	-	-
EU 8b Din care ajustarea evaluarii creditului – CVA	225,373	213,177	18,030
9 Din care alte CCR	-	-	-
10 Nu se aplica	-	-	-
11 Nu se aplica	-	-	-
12 Nu se aplica	-	-	-
13 Nu se aplica	-	-	-
14 Nu se aplica	-	-	-
15 Riscul de decontare	-	-	-
16 Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare (dupa plafon)	-	-	-
17 Din care abordarea SEC-IRBA	-	-	-
18 Din care SEC-ERBA (inclusiv IAA)	-	-	-
19 Din care abordarea SEC-SA	-	-	-
EU 19a Din care 1250 %/deducere	-	-	-
20 Riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa (riscul de piata)	106,835	111,274	8,547
21 Din care abordarea standardizata	106,835	111,274	8,547
22 Din care AMI	-	-	-
EU 22a Expuneri mari	-	-	-
23 Riscul operational	2,405,554	2,403,804	192,444
EU 23a Din care abordarea de baza	-	-	-
EU 23b Din care abordarea standardizata	-	-	-
EU 23c Din care abordarea avansata de evaluare	2,405,554	2,403,804	192,444
24 Cuantumi sub pragurile pentru deducere (supuse unei ponderi de risc de 250 %)	1,182,056	1,135,503	94,564
25 Nu se aplica	-	-	-
26 Nu se aplica	-	-	-
27 Nu se aplica	-	-	-
28 Nu se aplica	-	-	-
29 Total	34,425,325	33,831,763	2,754,026

La 30 septembrie 2022, valoarea ponderata la risc a expunerilor, RWA (34,4 miliarde RON in comparatie cu 33,8 miliarde RON la 30 iunie 2022) era distribuita astfel:

- ✓ riscul de credit si riscul de credit al contrapartii reprezentau 92,7% din RWA
- ✓ riscul de piata reprezentau 0,3% din RWA
- ✓ riscul operational reprezenta 7,0% din RWA

Cerintele totale de fonduri proprii la 30 septembrie 2022 au crescut cu aproape 2% in comparatie cu 30 iunie 2022, determinate in principal de o expunere neta mai mare ca urmare a unei activitati de creditare dinamice.

TRATAMENT TRANZITORIU ASUPRA FONDURILOR PROPRII

In conformitate cu Regulamentul (UE) 2017/2395 de modificare a Regulamentului (UE) 575/2013, in ceea ce priveste dispozitiile tranzitorii pentru atenuarea impactului introducerii IFRS 9 asupra fondurilor proprii, BRD a decis sa nu aplice dispozitiile tranzitorii prevazute la art. 473a din Regulamentul (UE) 575/2013. Ca atare, fondurile proprii includ impactul total al adoptarii IFRS 9, la 1 ianuarie 2018.

In conformitate cu articolul 468 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, astfel cum a fost modificat prin Regulamentul (UE) 873/2020 in ceea ce priveste anumite ajustari ca raspuns la pandemia COVID-19, BRD - Groupe Société Générale a decis sa aplice tratamentul castigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global prevazut la articolul 468 alineatele (1) si (2) in calculul fondurilor proprii.

Astfel, tabelul de mai jos prezinta compararea fondurilor proprii, a ratelor de capital si a indicatorului efectului de levier cu si fara aplicarea tratamentului temporar in conformitate cu art. 468 din CRR.

Tabel 2: IFRS 9/ Impact articol 468: Compararea fondurilor proprii, a ratelor de capital si a indicatorului efectului de levier ale institutiilor in functie de aplicarea sau neaplicarea masurilor tranzitorii pentru IFRS 9 sau ECL analoage si in functie de aplicarea sau neaplicarea tratamentului temporar in conformitate cu articolul 468 din CRR

	30.09.2022	30.06.2022
Fonduri proprii (valori)		
1 Fonduri proprii de nivel 1 de baza	6,183,677	6,242,612
2 Fonduri proprii de nivel 1 de baza, ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	6,183,677	6,242,612
2a Fondurile proprii de nivel 1 de baza, ca si cum tratamentul temporar al castigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global in conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	5,095,381	5,244,440
3 Fonduri proprii de nivel 1	6,183,677	6,242,612
4 Fonduri proprii de nivel 1, ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	6,183,677	6,242,612
4a Fondurile proprii de nivel 1, ca si cum tratamentul temporar al castigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global in conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	5,095,381	5,244,440
5 Fonduri proprii totale	7,420,927	7,478,962
6 Fonduri proprii totale, ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	7,420,927	7,478,962
6a Fonduri proprii totale, ca si cum tratamentul temporar al castigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global in conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	6,332,631	6,480,790
Active ponderate la risc (valori)		
7 Active ponderate la risc totale	34,425,325	33,831,763
8 Active ponderate risc totale, ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	34,425,325	33,831,763
8a Active ponderate la risc totale, ca si cum tratamentul temporar al castigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global in conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	34,912,788	34,307,568
Rate de capital		
9 Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea expunerii la risc)	17.96%	18.45%
10 Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	17.96%	18.45%
10a Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca si cum tratamentul temporar al castigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global in conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	14.59%	15.29%
11 Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc)	17.96%	18.45%
12 Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	17.96%	18.45%
12a Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca si cum tratamentul temporar al castigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global in conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	14.59%	15.29%
13 Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc)	21.56%	22.11%
14 Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	21.56%	22.11%
14a Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca si cum tratamentul temporar al castigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global in conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	18.14%	18.89%
Indicatorul efectului de levier		
15 Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	79,193,902	78,560,569
16 Indicatorul efectului de levier	7.71%	7.85%
17 Indicatorul efectului de levier, ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	7.71%	7.85%
17a Indicatorul efectului de levier, ca si cum tratamentul temporar al castigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global in conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	6.43%	6.68%

3 - Cerinte de lichiditate

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

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

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

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

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

Nivelul lor curent este monitorizat in cadrul Comitetului de Administrare a Activelor si Pasivelor (ALCO) cu o frecventa lunara.

Indicatorul LCR ramane cu mult peste nivelul minim necesar de 100%. La 30 septembrie 2022, indicatorul LCR a fost de 309% ca medie lunara aferenta ultimelor 12 luni premergatoare finalului trimestrului. Valoarea indicatorului LCR la 30 septembrie 2022 nu a inregistrat nicio modificare majora in comparatie cu 30 iunie 2022, observandu-se o scadere usoara de 3 p.p. (aplicand aceeasi metodologie, media ultimelor 12 luni).

Rezerva de lichiditate a BRD este formata din numerar si titluri de stat. Un principiu fundamental al strategiei de lichiditate consta in mentinerea unui portofoliu semnificativ de titluri de stat. Acestea reprezinta rezerva de lichiditate de baza si sunt activele lichide de calitate ridicata disponibile pe piata romaneasca. Portofoliul de titluri poate fi folosit pentru a obtine lichiditate prin participarea la operatiunile de piata monetara ale bancii centrale, prin accesul oferit la facilitatea de refinantare de tip Lombard, prin tranzactii de tip “sell/buy-back” pe piata interbancara sau prin vanzare directa.

Avand in vedere evolutia observata a indicatorului LCR aplicand media ultimelor 12 luni premergatoare finalului trimestrului III al anului 2022, respectiv finalul trimestrului IV al anului 2021, concluziile sunt urmatoarele:

- Indicatorul LCR a scazut de la 350% la 309%;
- Mediile activelor lichide de inalta calitate au inregistrat o scadere de 2%;
- Mediile iesirilor nete au inregistrat o crestere de 11%, avand in vedere:
 - Crestere cu 6% a mediilor iesirilor de numerar;
 - fara modificari majore in ceea ce priveste mediile intrarilor de numerar;

Tabel 3: EU LIQ1 - Informatii cantitative privind LCR

		Valoare totala neponderata (medie)				Valoare totala ponderata (medie)			
EU 1a	Trimestrul care se încheie la	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021
EU 1b	Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor	12	12	12	12	12	12	12	12
ACTIVE LICHIDE CU UN NIVEL RIDICAT DE CALITATE									
1	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					21,316,202	21,985,408	22,163,338	21,677,385
NUMERAR - IESIRI									
2	Depozite retail si depozite constituite de clienti întreprinderi mici, din care:	36,652,579	36,303,639	36,059,566	35,589,860	2,286,494	2,235,995	2,190,796	2,142,978
3	Depozite stabile	25,326,177	25,354,643	25,295,644	24,976,877	1,266,309	1,267,732	1,264,782	1,248,844
4	Depozite mai puțin stabile	11,326,402	10,948,996	10,763,922	10,612,983	1,020,185	968,263	926,014	894,134
5	Finantare interbancara negarantata	17,607,790	17,552,667	16,923,889	16,583,955	8,728,329	8,769,672	8,337,072	8,194,424
6	Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite in retele de banci cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Depozite neoperationale (toate contrapartile)	17,607,790	17,552,667	16,923,889	16,583,955	8,728,329	8,769,672	8,337,072	8,194,424
8	Datorii negarantate	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Finantare interbancara garantata	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Cerinte suplimentare	6,035,776	5,774,151	5,364,306	4,887,834	481,733	468,379	433,388	389,935
11	Iesiri generate de expunerile din instrumente financiare derivate si alte cerinte in materie de garantii reale	437.5	620.3	667.1	707.2	437.5	620.3	667.1	707.2
12	Iesiri generate de pierderi de finantare pentru produse de tip datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilitati de credit si de lichiditate	6,035,338	5,773,531	5,363,639	4,887,127	481,296	467,758	432,721	389,228
14	Alte obligatii de finantare contractuale	141,708	271,791	272,045	205,134	141,708	271,791	272,045	205,134
15	Alte obligatii de finantare contingente	-	-	-	-	-	-	-	-
16	TOTAL IESIRI DE NUMERAR					11,638,265	11,745,837	11,233,301	10,932,470
NUMERAR — INTRARI									
17	Creditare garantata (de exemplu, contracte reverse repo)	1,551,218	1,375,210	1,375,279	1,543,063	-	-	-	-
18	Intrari din expuneri pe deplin performante	4,755,315	4,762,346	4,573,143	4,804,791	4,569,826	4,547,088	4,355,417	4,586,163
19	Alte intrari de numerar	166,754	145,833	143,708	149,761	166,754	145,833	143,708	149,761
EU-19a	(Diferenta dintre intrarile totale ponderate si iesirile totale ponderate care rezulta din tranzactiile efectuate in tari terțe in care					-	-	-	-
EU-19b	(Intrari excedentare provenite de la o institutie specializata de credit afiliata)					-	-	-	-
20	TOTAL INTRARI DE NUMERAR	6,473,287	6,283,389	6,092,130	6,497,614	4,736,580	4,692,921	4,499,125	4,735,923
EU-20a	Intrari exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Intrari care fac obiectul plafonului de 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Intrari care fac obiectul plafonului de 75 %	6,473,287	6,283,389	6,092,130	6,497,614	4,736,580	4,692,921	4,499,125	4,735,923
VALOAREA AJUSTATA TOTALA									
EU-21	REZERVA DE LICHIDITATI					21,316,202	21,985,408	22,163,338	21,677,385
22	TOTAL IESIRI DE NUMERAR NETE					6,901,685	7,052,916	6,734,177	6,196,547
23	INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE					309%	312%	329%	350%