

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE PUBLICARE A INFORMATIILOR

PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

BRD - GROUPE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE

CONTENTS

1 - INTRODUCERE.....	3
2 - FONDURI PROPRII.....	5
3 - CERINTE DE CAPITAL.....	13
4 - AJUSTARI PENTRU RISCUL DE CREDIT SI CALITATEA RISCULUI DE CREDIT.....	16
5 - INFORMATII CANTITATIVE SUPLIMENTARE PRIVIND RISCUL DE CREDIT	21
6 - AMORTIZORUL ANTICICLIC DE CAPITAL	24
7 - POLITICA DE REMUNERARE	25
8 - INDICATORUL EFECTULUI DE LEVIER.....	29
9 - CERINTE DE LICHIDITATE.....	32
10 - INDEX TABELE.....	36

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 datoriile 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.

Fiind o filiala mare a unei institutii-mama din UE, in conformitate cu articolul 13 alineatul (1) din CRR2, BRD trebuie sa publice informatii privind fondurile proprii (art. 437), cerintele de capital si valorile expunerilor ponderate la risc (art. 438), amortizorul anticiclic de capital (art. 440), riscul de credit (art. 442), tehnicile de diminuare a riscului de credit (art. 453), rata efectului de levier (art. 451), politica de remunerare (art. 450) si cerintele de lichiditate (art. 451a). In plus, articolul 433a detaliaza frecventa publicarii (trimestriala, semestriala sau anuala) pentru fiecare dintre cerintele de publicare mentionate mai sus, dupa cum se aplica pentru BRD-GSG la nivel subconsolidat. In plus, in conformitate cu Legea nr. 320/2021, articolul 295⁴³, care modifica Legea nr. 312/2015, care transpune in legislatia locala Directiva privind redresarea si rezolutia institutiilor de credit (BRRD1, Directiva 2014/59) si BRRD 2 (Directiva 2009/879), BRD publica cel putin anual informatiile privind cerinta minima de fonduri proprii si datorii eligibile (MREL).

Prin urmare, informatiile prezentate in cadrul acestui raport pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2024 iau in considerare evolutiile care decurg din Regulamentul de punere in aplicare (UE) nr. 2021/637 al Comisiei din 15 martie 2021 de stabilire a standardelor tehnice de punere in aplicare in ceea ce priveste 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.

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

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, perimetrul de consolidare prudentiala al Grupului BRD la sfarsitul anului 2024 include societatea-mama: BRD - Groupe Société Générale S.A. si filiala acesteia, BRD Sogelease IFN S.A. La 31 decembrie 2024, BRD Finance se afla intr-un proces de lichidare voluntara, planificat sa fie finalizat in 2025, activitatea fiind mentinuta la un nivel minim, astfel incat BRD Finance nu a mai fost clasificata ca institutie financiara si a fost exclusa din perimetrul de consolidare

prudentiala. La 31 decembrie 2024, BRD Finance SA si-a vandut intregul portofoliu de credite, reclasificat anterior ca fiind detinut in vederea vanzarii, unei parti terte. Situatiile financiare ale BRD Finance SA nu au mai fost intocmite pe baza principiului continuitatii activitatii. Entitatea a fost inclusa in situatiile financiare consolidate ale Grupului pe aceasta baza. Incepand cu 22 august 2024, entitatea nu a mai fost inregistrata ca institutie financiara nebancara in Registrul National.

BRD Asset Management SAI SA (neconsolidat pe baza de exceptie permisa de la articolul 19 alineatul (1) din CRR) este considerata entitate asociata prin metoda punerii in echivalenta in cadrul consolidarii prudentiale. Diferentele de active nete sunt reflectate ca venituri din entitatea asociata in contul consolidat de profit si pierdere.

In cadrul raportului sumele sunt prezentate in mii RON la 31 decembrie 2024, daca nu este mentionat altfel.

2 - Fonduri proprii

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

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

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

	Bilant conform situatiilor financiare publicate	Retratari prudentiale (1)	Din perimetrul de consolidare reglementat	Referinta catre tabel 2 (EU CC1)
ACTIVE				
Disponibilitati si asimilate	8,658,035	-	8,658,035	-
Creante asupra institutiilor de credit	6,313,423	1	6,313,424	-
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	1,842,562	(32,058)	1,810,504	-
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	9,208	-	9,208	-
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	12,164,852	-	12,164,852	-
Active financiare la cost amortizat	54,812,982	-	54,812,982	-
Credite si avansuri acordate clientelei	47,705,202	-	47,705,202	-
Titluri de datorie	7,107,780	-	7,107,780	-
Creante din leasing financiar, net	2,023,475	-	2,023,475	-
Active detinute in vederea vanzarii	11,002	-	11,002	-
Investitii in asociati si asocieri in participatie	73,384	79,961	153,345	-
Imobilizari corporale	1,109,780	(2,588)	1,107,192	-
Investitii imobiliare	10,096	-	10,096	1
Imobilizari necorporale	610,742	(454)	610,288	-
Impozitul curent activ	25,119	(868)	24,251	-
Impozitul amanat activ	307,925	(374)	307,551	-
Fondul comercial	50,130	-	50,130	2
Alte active financiare	256,192	(3,172)	253,020	-
Alte active nefinanciare	200,796	(406)	200,390	-
TOTAL ACTIVE	88,479,703	40,042	88,519,745	-
DATORII SI CAPITALURI PROPRII				
Depozite interbancare	1,477,293	-	1,477,293	-
Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare	524,010	-	524,010	-
Depozitele clientelei	67,935,142	103,871	68,039,013	-
Imprumuturi atrase	6,554,915	-	6,554,915	-
Imprumut subordonat	1,245,458	-	1,245,458	-
Datoria cu impozitul curent	3,221	(436)	2,785	-
Provizioane	334,633	(521)	334,112	-
Alte datorii financiare	627,070	(6,344)	620,726	-
Alte datorii nefinanciare	326,499	(6,712)	319,787	-
TOTAL DATORII	79,028,241	89,858	79,118,099	-
Capital social	2,515,622	-	2,515,622	3
Castiguri/(pierderi) cumulate din alte elemente ale rezultatului global	(1,256,130)	-	(1,256,130)	4
Rezultat reportat si alte rezerve	8,142,161	(7)	8,142,154	5
Interese fara drept de control	49,809	(49,809)	-	6
TOTAL CAPITALURI PROPRII	9,451,462	(49,816)	9,401,646	-
TOTAL DATORII SI CAPITALURI PROPRII	88,479,703	40,042	88,519,745	-

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

FONDURI PROPRII

Fondurile proprii reglementare ale Grupului BRD la 31 decembrie 2024 se ridicau la 10.590 milioane RON (cu fondurile proprii incluzand 787 milioane RON, reprezentand 50% din profitul net aferent anului

2024 si impactul ajustarii OCI quick fix), comparativ cu 8.430 milioane RON (incluzand 50% din profitul net al anului 2023).

Fondurile proprii reglementare ale Grupului BRD la 31 decembrie 2024 constau in fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET 1) si instrumente de nivel 2.

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

- Capitalul eligibil include capitalul social nominal si surplusul din reevaluare datorat hiperinflatiei, inregistrat pana la 31 decembrie 2003. La 31 decembrie 2023, capitalul social se ridica la 696,9 milioane RON, neschimbat fata de perioadele anterioare. Surplusul din reevaluare datorat hiperinflatiei se ridica la 1.819 milioane RON.
- Rezervele Eligibile includ:
 - ✓ Rezultatul reportat, care este format din profit nedistribuit in perioadele precedente si rezultat reportat din ajustari pentru trecerea la IFRS.
 - ✓ Alte rezerve: rezerve legale, rezerve generale pentru riscul de credit, fondul pentru riscuri bancare generale, reprezentand rezerve stabilite de lege si rezerve privind planul de pensii.
- Alte elemente ale rezultatului global (OCI) cuprind castiguri si pierderi nerealizate din modificari de valoare justa ale instrumentelor de datorie la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global si din reevaluarea privind beneficiul determinat aferent planului de beneficii post-angajare.

Deducerile reglementare din CET 1 aplicabile la 31 decembrie 2024, cuprind in principal urmatoarele elemente:

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

La 31 decembrie 2024, instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 includ doua imprumuturi subordonate realizate cu banca mama in valoare totala de 250 milioane EUR (echivalent 1.244 milioane RON).

RATELE SI CERINTELE DE CAPITAL INCLUSIV AMORTIZOARELE DE CAPITAL

In completarea cerintelor minime de fonduri proprii de 8% reglementate prin Art. 92 din CRR, incepand cu 2016, conform cerintelor BNR, Grupul BRD a mentinut fonduri proprii suplimentare pentru acoperirea riscurilor conform procesului de evaluarea interna si SREP (procesul de supraveghere si evaluare). In 2024 aceasta cerinta a reprezentat 4,52% din valoarea activelor ponderate la risc (RWA) (5,05% in 2023). Prin urmare, rata TSCR (cerinta totala de capital SREP) pentru Grupul BRD este de 12,52% in 2024 (fata de 13,05% in 2023).

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

- Un amortizor de conservare a capitalului mentinut in CET 1 destinat absorbirii pierderilor inregistrate pe perioade de stres. Amortizorul este obligatoriu si implementat integral de la 1 ianuarie 2019 si este constituit la nivelul a 2,5% din total RWA.

- Un amortizor anticiclic de capital poate fi impus in perioade de crestere excesiva a creditelor cand se creeaza un risc la nivelul intregului sistem si este limitat la 2,5% din total RWA. In conformitate cu Ordinul BNR 6/2021 ce modifica Ordinul BNR 12/2015, nivelul amortizorului anticiclic de capital pentru expunerile de credit din Romania a fost de 0,5% (de la 0% anterior), aplicabil incepand cu 17 octombrie 2022 si 1% incepand cu 23 octombrie 2023, conform Ordinului BNR nr. 7, din 25 noiembrie 2022.
- Alte institutii de importanta sistemica (O-SII) identificate de catre BNR care au fost autorizate in Romania, pot face subiectul unui amortizor de capital O-SII de pana la 2% din totalul RWA. BRD a fost identificata ca O-SII de catre BNR, iar nivelul amortizorului de capital O-SII este 1% incepand cu 1 ianuarie 2016 si pana la finalul lui decembrie 2021. Pe baza noii metodologii de calibrare, incepand cu 1 ianuarie 2022 amortizorul de capital O-SII aplicabil BRD este 1,5% din total RWA.
- Un amortizor de capital pentru riscul sistemic a fost implementat, in conformitate cu ordinul BNR nr.4/2018, incepand cu 30 iunie 2018, cu scopul de a sustine procesul de administrare adecvata a riscului de credit si de crestere a rezilientei sectorului bancar impotriva unor socuri neanticipate, pe fondul unor circumstante structurale nefavorabile. Amortizorul este aplicabil tuturor expunerilor si este calibrat intre 0% - 2%, in functie de nivelul ratei creditelor neperformante si gradului de acoperire. Amortizorul de capital pentru riscul sistemic aplicabil pentru BRD este de 0%. Ca urmare a publicarii Regulamentului BNR 2/2022, de modificare a Regulamentului 5/2013, cerinta pentru amortizoarele structurale va fi suma dintre amortizorul O-SII si amortizorul de risc sistemic.

Tabelele de mai jos prezinta o defalcare a elementelor componente ale fondurilor proprii reglementare la 31 decembrie 2024 si principalele caracteristici ale instrumentelor de fonduri proprii reglementare si ale instrumentelor de datorii eligibile.

Tabel 2: EU CC1 - Compozitia fondurilor proprii reglementare

	Cuatumuri	Sursa bazata pe referintele catre bilantului in conformitate cu perimetrul de consolidare reglementat
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): instrumente si rezerve		
1 Instrumentele de capital si conturile de prime de emisiune aferente	2,515,622	a se vedea UE CC2 (3)
din care: instrument de tip 1	-	-
din care: instrument de tip 2	-	-
din care: instrument de tip 3	-	-
2 Rezultatul reportat	6,854,784	a se vedea UE CC3 (5), profitul este de 787 MRON alte rezerve prezentate în rândurile 3 și EU-3a de mai jos (550 MRON)
3 Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve)	(876,914)	-1256MRON Alte elemente ale rezultatului global acumulate;
EU-3a Fonduri pentru riscuri bancare generale	170,762	+171m RON fonduri pentru riscuri bancare generale
4 Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 484 alineatul (3) si conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 de baza	-	-
5 Interesele minoritare (cuantumul care poate fi inclus in fondurile proprii de nivel 1 de baza consolidate)	-	interese minoritare contabile neeligibile pentru includere in CET1
EU-5a Profiturile interinare verificate in mod independent, dupa deducerea oricaror obligatii sau dividende previzibile	-	a se vedea EU CC2 (6)
6 Fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET1) inainte de ajustările de reglementare	8,664,254	-
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): ajustari de reglementare		
7 Ajustarile de valoare suplimentare (valoare negativa)	(107,554)	
8 Imobilizarile necorporale (excluzand obligatiile fiscale aferente) (valoare negativa)	(373,781)	deduceri imobilizari necorporale care nu sunt evaluate prudential conform CRR2
9 Nu se aplica	-	parte din EU CC2 (1,2)
10 Creantele privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din diferente temporare [fara obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativa)	-	
11 Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justa, reprezentand castiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de numerar ale instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa	-	
12 Valorile negative care rezulta din calcularea cuantumurilor pierderilor asteptate	-	
13 Orice crestere a capitalului propriu care rezulta din activele securitizate (valoare negativa)	-	
14 Castigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justa a datorilor si care rezulta din modificarea propriei calitati a creditului	-	
15 Activele fondului de pensii cu beneficii determinate (valoare negativa)	-	
16 Detinerile directe, indirecte si sintetice ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de baza (valoare negativa)	-	
17 Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar, daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoare negativa)	-	
18 Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (cuantumul peste pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa)	-	
19 Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (cuantumul peste pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa)	-	
20 Nu se aplica	-	
EU-20a Cuantumul expunerii aferent urmatoarelor elemente care se califica pentru o pondere de risc de 1.250 %, atunci cand institutia opteaza pentru alternativa deduceri	-	
EU-20b din care: detineri calificate din afara sectorului financiar (valoare negativa)	-	
EU-20c din care: pozitii din securitizare (valoare negativa)	-	
EU-20d din care: tranzactii incomplete (valoare negativa)	-	
21 Creantele privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare [cuantumul peste pragul de 10 %, cu deducerea obligatiilor fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativa)	-	
22 Cuantumul peste pragul de 17,65 % (valoare negativa)	-	
23 din care: detineri directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa	-	
24 Nu se aplica	-	
25 din care: creante privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare	-	
EU-25a Pierderile exercitiului financiar in curs (valoare negativa)	-	
EU-25b Impozitele previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de baza, cu exceptia cazului in care institutia ajusteaza corespunzator cuantumul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de baza, in masura in care astfel de impozite reduc cuantumul pana la care aceste elemente pot fi utilizate pentru acoperirea riscurilor sau a pierderilor (valoare negativa)	(275,078)	Datorii fiscale potentiale

26	Nu se aplica	-	
27	Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) care depasesc elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale institutiei (valoare negativa)	-	
27a	Alte ajustari de reglementare	1,438,565	-include OCI quick fix si acoperire insuficienta pentru expunerile neperformante;
28	Ajustari reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza (CET1)	682,151	
29	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	9,346,405	
Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente			
30	Instrumentele de capital si conturile de prime de emisiune aferente	-	
31	din care: clasificate drept capital propriu in conformitate cu standardele contabile aplicabile	-	
32	din care: clasificate drept datorii in conformitate cu standardele contabile aplicabile	-	
33	Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 484 alineatul (4) din CRR si conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-	
EU-33a	Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 494a alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-	
EU-33b	Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 494b alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-	
34	Fondurile proprii de nivel 1 de baza eligibile incluse in fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse pe randul 5) emise de filiale si detinute de parti terte	-	
35	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminarii progresive	-	
36	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) inainte de ajustarile de reglementare	-	
Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustari de reglementare			
37	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (valoare negativa)	-	
38	Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar, daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoare negativa)	-	
39	Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (valoare peste pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa)	-	
40	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa)	-	
41	Nu se aplica	-	
42	Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 2 (T2) care depasesc elementele de fonduri proprii de nivel 2 ale institutiei (valoare negativa)	-	
42a	Alte ajustari de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	-	
43	Ajustari de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	-	
44	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	-	
45	Fondurile proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	9,346,405	
Fondurile proprii de nivel 2 (T2): instrumente			
46	Instrumentele de capital si conturile de prime de emisiune aferente	-	
47	Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 484 alineatul (5) din CRR si conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 2, astfel cum se descrie la articolul 486 alineatul (4) din CRR	-	
EU-47a	Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 494a alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 2	-	
EU-47b	Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 494b alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 2	-	
48	Instrumentele de fonduri proprii eligibile incluse in fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare si instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar neincluse pe randul 5 sau 34) emise de filiale si detinute de parti terte	-	
49	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminarii progresive	-	
50	Ajustarile pentru riscul de credit	-	
51	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) inainte de ajustarile de reglementare	-	
Fondurile proprii de nivel 2 (T2): ajustari de reglementare			
52	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 si imprumuturile subordonate (valoare negativa)	-	
53	Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 si imprumuturile subordonate ale entitatilor din sectorul financiar, daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoare negativa)	-	
54	Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 si imprumuturile subordonate ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (cuantum peste pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa)	-	
54a	Nu se aplica	-	
55	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 si imprumuturile subordonate ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa)	-	
56	Nu se aplica	-	
EU-56a	Deducerile eligibile din datoriile eligibile care depasesc elementele de datorii eligibile ale institutiei (valoare negativa)	-	
EU-56b	Alte ajustari de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 2	-	
57	Ajustarile de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)	-	
58	Fondurile proprii de nivel 2 (T2)	1,243,525	
59	Fondurile proprii totale (TC = T1 + T2)	10,589,930	
60	Cuantumul total al expunerii la risc	37,607,364	
Ratele de adecvare a capitalului si cerintele de capital, inclusiv amortizarea			
61	Fondurile proprii de nivel 1 de baza	24.85%	
62	Fondurile proprii de nivel 1	24.85%	
63	Fonduri proprii totale	28.16%	
64	Cerintele globale de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale institutiei	11.94%	
65	din care: cerinta privind amortizorul de conservare a capitalului	2.50%	
66	din care: cerinta privind amortizorul anticiclic de capital	0.90%	
67	din care: cerinta privind amortizorul de risc sistemic	0.00%	
EU-67a	din care: cerinta privind amortizorul pentru institutii globale de importanta sistemic (G-SII) sau alte institutii de importanta sistemică (O-SII)	1.50%	
EU-67b	din care: cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	2.54%	
68	Fondurile proprii de nivel 1 de baza (ca procentaj din cuantumul expunerii la risc) disponibile dupa indeplinirea cerintelor de capital minim	20.35%	
Minime nationale (daca difera de Basel III)			
69	Nu se aplica	-	
70	Nu se aplica	-	
71	Nu se aplica	-	
Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (inainte de ponderarea la riscuri)			
72	Detinerile directe si indirecte de fonduri proprii si datorii eligibile ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (cuantum sub pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile)	9,209	
73	Detinerile directe si indirecte ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (cuantum sub pragul de 17,65 % si excluzand pozitiile scurte eligibile)	77,276	
74	Nu se aplica	-	
75	Creantele privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare [cuantum sub pragul de 17,65 %, excluzand obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR]	60,345	
Plafoaane aplicabile pentru includerea provizioanelor in fondurile proprii de nivel 2			
76	Ajustarile pentru riscul de credit incluse in fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de expunerile care fac obiectul abordarii standardizate (inainte de aplicarea plafonului)	-	
77	Plafonul pentru includerea ajustarilor pentru riscul de credit in fondurile proprii de nivel 2 conform abordarii standardizate	-	
78	Ajustarile pentru riscul de credit incluse in fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de expunerile care fac obiectul abordarii bazate pe modele interne de rating (inainte de aplicarea plafonului)	-	
79	Plafonul pentru includerea ajustarilor pentru riscul de credit in fondurile proprii de nivel 2 conform abordarii bazate pe modele interne de rating	-	
Instrumente de capital care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva (aplicabile numai intre 1 ianuarie 2014 si 1 ianuarie 2022)			
80	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de baza care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva	-	-
81	Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 de baza din cauza plafonului (depasire a plafonului dupa rascumparari si scadente)	-	-
82	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva	-	-
83	Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar din cauza plafonului (depasire a plafonului dupa rascumparari si scadente)	-	-
84	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva	-	-
85	Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 2 din cauza plafonului (depasire a plafonului dupa rascumparari si scadente)	-	-

Tabel 3: EU ILAC - Capacitatea interna de absorbtie a pierderilor: MREL interna si, dupa caz, cerinta pentru fondurile proprii si datoriile eligibile pentru G-SII din afara UE

		a	b	c
		Cerinta minima pentru fonduri proprii si datorii eligibile (MREL interna)	Cerinta G-SII din afara UE pentru fonduri proprii si datorii eligibile (TLAC interna)	Informatii calitative
Cerinta aplicabila si nivelul de aplicare				
EU-1	Entitatea face obiectul unei cerinte G-SII din afara UE pentru fondurile proprii si datoriile eligibile? (D/N)			N
EU-2	Daca raspunsul la intrebarea UE 1 este „Da”, cerinta se aplica pe baza consolidata sau individuala? (C/I)			
EU-2a	Entitatea face obiectul unei cerinte MREL interna? (D/N)			D
EU-2b	Daca raspunsul la intrebarea UE 2a este „Da”, cerinta se aplica pe baza consolidata sau individuala? (C/I)			C
Fonduri proprii si pasive eligibile				
EU-3	Capital comun de nivel 1 (CET1)	9,346,405		
EU-4	Instrumente Tier 1 suplimentare eligibile	-		
EU-5	Instrumente Tier 2 eligibile	1,243,525		
EU-6	Fonduri proprii eligibile	10,589,930		
EU-7	Datorii eligibile	4,227,985		
EU-8	Din care garantii eligibile	-		
EU-9a	(Ajustari)	-		
EU-9b	Fonduri proprii si elemente de datorii eligibile dupa ajustari	14,817,915		
Valoarea totala a expunerii la risc si valoarea totala a expunerii				
EU-10	Valoarea totala a expunerii la risc	37,607,364		
EU-11	Valoarea totala a expunerii	99,359,732		
Raportul dintre fondurile proprii si pasivele eligibile				
EU-12	Fonduri proprii si datorii eligibile (ca procent din TREA)	39.40%		
EU-13	din care garantii eligibile	-		
EU-14	Fonduri proprii si datorii eligibile (ca procent din expunerea la efectul de levier)	14.91%		
EU-15	din care garantii eligibile	-		
EU-16	CET1 (ca procent din TREA) disponibil dupa indeplinirea cerintelor entitatii	13.99%		
EU-17	Cerinta privind amortizorul combinat specific institutiei			
Cerinte				
EU-18	Cerinta exprimata ca procent din valoarea totala a expunerii la risc	30.41%		
EU-19	din care poate fi indeplinita cu garantii	-		
EU-20	MREL interna exprimata ca procent din valoarea totala a expunerii la risc	5.90%		
EU-21	din care poate fi acoperita cu garantii	-		
Articole memorandum				
EU-22	Valoarea totala a datoriilor excluse mentionate la articolul 72a alineatul (2) din CRR			

Tabel 4: EU CCA - Principalele caracteristici ale instrumentelor de fonduri proprii reglementare si ale instrumentelor de datorii eligibile

		Fonduri proprii si datorii eligibile						
		Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	Instrumente de nivel 2 (T2)		Datorii eligibile MREL			
			Instrument 1	Instrument 2	Instrument 3	Instrument 4	Instrument 5	Instrument 6
1	Emitent	BRD- Groupe Societe Generale	BRD- Groupe Societe Generale	BRD- Groupe Societe Generale	BRD- Groupe Societe Generale	BRD- Groupe Societe Generale	BRD- Groupe Societe Generale	BRD- Groupe Societe Generale
2	Identificator unic (de exemplu, identificator CUSIP, ISIN sau Bloomberg pentru plasamentele private)	ROBRDACNOR2	10861636	11183782	12441419	12110335	12110328	12110325
2a	Plasament public sau privat	Public, Privat	Privat	Privat	Privat	Privat	Privat	Privat
3	Legislatia aplicabila instrumentului	Legea romana	Legea franceza (clauzele de ierarhie guvernate de legea romana)	Legea franceza (clauzele de ierarhie guvernate de legea romana)	Legea franceza (clauzele de ierarhie guvernate de legea romana)	Legea franceza (clauzele de ierarhie guvernate de legea romana)	Legea franceza (clauzele de ierarhie guvernate de legea romana)	Legea franceza (clauzele de ierarhie guvernate de legea romana)
3a	Recunoasterea contractuala a competentelor de reducere a valorii si de conversie ale autoritatilor de rezolutie Reglementare	N/A	Da	Da	Da	Da	Da	Da
4	Tratamentul actual tinand cont, dupa caz, de normele tranzitorii din CRR	Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	Instrumente de nivel 2 (T2)	Instrumente de nivel 2 (T2)	Datorii eligibile (MREL)	Datorii eligibile (MREL)	Datorii eligibile (MREL)	Datorii eligibile (MREL)
5	Normele post-tranzitorii prevazute in CRR	Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	Instrumente de nivel 2 (T2)	Instrumente de nivel 2 (T2)	Datorii eligibile (MREL)	Datorii eligibile (MREL)	Datorii eligibile (MREL)	Datorii eligibile (MREL)
6	Eligibil la nivel individual / (sub)consolidat / individual si (sub)consolidat	individual si (sub-) consolidat	individual si (sub-) consolidat	individual si (sub-) consolidat	individual si (sub-) consolidat	individual si (sub-) consolidat	individual si (sub-) consolidat	individual si (sub-) consolidat
7	Tipul de instrument (tipurile urmeaza a fi specificate de fiecare jurisdictie)	Actiuni ordinare	Instrumente de nivel 2 (T2)	Instrumente de nivel 2 (T2)	Datorii eligibile (MREL)	Datorii eligibile (MREL)	Datorii eligibile (MREL)	Datorii eligibile (MREL)
8	Cuantumul recunoscut in capitalul reglementat sau in datoriile eligibile (moneda in milioane, la cea mai recenta data de raportare)	2.515,622	497.410	746.115	746.115	2.238.345	497.410	746.115
9	Valoarea nominala a instrumentului	1	497.410	746.115	746.115	2.238.345	497.410	746.115
EU-9a	Pretul de emisiune	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
EU-9b	Pretul de rascumparare	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
10	Clasificarea contabila	Capitaluri proprii	Datorii la cost amortizat	Datorii la cost amortizat	Datorii la cost amortizat	Datorii la cost amortizat	Datorii la cost amortizat	Datorii la cost amortizat
11	Data initiala a emiterii		21-Dec-21	23-Jun-22	28-Jun-24	21-Dec-23	21-Dec-23	21-Dec-23
12	Perpetuu sau cu durata determinata	Perpetuu	Durata determinata	Durata determinata	Durata determinata	Durata determinata	Durata determinata	Durata determinata
13	Scadenta initiala	N/A	21-Dec-31	23-Jun-32	28-Jun-30	21-Dec-26	23-Dec-30	22-Dec-31
14	Optiune de cumparare de catre emitent sub rezerva aprobarii prealabile din partea autoritatii de supraveghere	Da	Da	Da	Da	Da	Yes	Yes
15	Data facultativa a exercitarii optiunii de cumparare, datele exercitarii optiunilor de cumparare conditionale si valoarea de rascumparare	N/A	21-Dec-26	23-Jun-27	28-Jun-29	21-Dec-25	23-Dec-29	22-Dec-30
16	Datele subsecvente ale exercitarii optiunii de cumparare, dupa caz	N/A	Nu	Nu	Nu	Nu	Nu	Nu
	Cupoon/dividende							
17	Dividend/cupon fix sau variabil	Variabil	Variabil	Variabil	Fix	Fix	Fix	Fix
18	Rata cuponului si orice indice aferent	N/A	Euribor 3M + 1.98%	Euribor 3M + 4.31%	4.79%	4.26%	4.68%	4.78%
19	Existenta unui mecanism de tip „dividend stopper” (de interdicție de plata a dividendelor)	Nu	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
EU-20a	Caracter pe deplin discretionar, partial discretionar sau obligatoriu (in privinta calendarului)	Partial discretionar	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
EU-20b	Caracter pe deplin discretionar, partial discretionar sau obligatoriu (in privinta cuantumului)	Partial discretionar	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
21	Existenta unui step-up sau a altui stimulente de rascumparare	Nu	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
22	Necumulativ sau cumulativ	Necumulativ	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
23	Convertibil sau neconvertibil	N/A	Da	Da	Da	Da	Da	Da
24	Daca este convertibil, factorul (factorii) care declanseaza conversia	N/A	exercitare competenta de recapitalizare interna de catre autoritatea de rezolutie	exercitare competenta de recapitalizare interna de catre autoritatea de rezolutie	exercitare competenta de recapitalizare interna de catre autoritatea de rezolutie	exercitare competenta de recapitalizare interna de catre autoritatea de rezolutie	exercitare competenta de recapitalizare interna de catre autoritatea de rezolutie	exercitare competenta de recapitalizare interna de catre autoritatea de rezolutie
25	Daca este convertibil, integral sau partial	N/A	Integral sau partial	Integral sau partial	Integral sau partial	Integral sau partial	Integral sau partial	Integral sau partial
26	Daca este convertibil, rata de conversie	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
27	Daca este convertibil, conversie obligatorie sau optionala	N/A	Optional	Optional	Optional	Optional	Optional	Optional
28	Daca este convertibil, specificati tipul de instrument in care poate fi convertit	N/A	actiuni, alte instrumente de capital sau alte obligatii	actiuni, alte instrumente de capital sau alte obligatii	actiuni, alte instrumente de capital sau alte obligatii	actiuni, alte instrumente de capital sau alte obligatii	actiuni, alte instrumente de capital sau alte obligatii	actiuni, alte instrumente de capital sau alte obligatii
29	Daca este convertibil, specificati emitentul instrumentului in care este convertit	N/A	BRD- Groupe Societe Generale	BRD- Groupe Societe Generale	BRD- Groupe Societe Generale	BRD- Groupe Societe Generale	BRD- Groupe Societe Generale	BRD- Groupe Societe Generale
30	Caracteristici de reducere a valorii contabile	N/A	Da	Da	Da	Da	Da	Da
31	in cazul unei reduceri a valorii contabile, factorul (factorii) care o declanseaza	N/A	exercitare competenta de reducere a valorii si de conversie a instrumentelor de capital si a datoriilor eligibile de catre autoritatea de rezolutie	exercitare competenta de reducere a valorii si de conversie a instrumentelor de capital si a datoriilor eligibile de catre autoritatea de rezolutie	exercitare competenta de reducere a valorii si de conversie a instrumentelor de capital si a datoriilor eligibile de catre autoritatea de rezolutie	exercitare competenta de reducere a valorii si de conversie a instrumentelor de capital si a datoriilor eligibile de catre autoritatea de rezolutie	exercitare competenta de reducere a valorii si de conversie a instrumentelor de capital si a datoriilor eligibile de catre autoritatea de rezolutie	exercitare competenta de reducere a valorii si de conversie a instrumentelor de capital si a datoriilor eligibile de catre autoritatea de rezolutie
32	in cazul unei reduceri a valorii contabile, integrala sau partiala	N/A	Integral sau partial	Integral sau partial	Integral sau partial	Integral sau partial	Integral sau partial	Integral sau partial
33	in cazul unei reduceri a valorii contabile, permanenta sau temporara	N/A	Permanent	Permanent	Permanent	Permanent	Permanent	Permanent
34	in cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii contabile	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
34a	Tipul de subordonare (numai pentru datoriile eligibile)	N/A	N/A	N/A	Reglementar	Reglementar	Reglementar	Reglementar
EU-34b	Rangul instrumentului in procedurile obisnuite de insolventa	Rangul 1	Rangul 2	Rangul 2	Rangul 3	Rangul 3	Rangul 3	Rangul 3
35	Pozitia in ierarhia de subordonare in caz de lichidare (specificati tipul de instrument de nivelul imediat superior)	cea mai subordonata creanta in caz de lichidare	de rang inferior fata de imprumuturile preferentiale de rang superior si fata de obligatiile preferentiale de rang superior ale imprumutatului	de rang inferior fata de imprumuturile preferentiale de rang superior si fata de obligatiile preferentiale de rang superior ale imprumutatului	de rang inferior tuturor obligatiilor preferentiale de rang superior ale imprumutatului	de rang inferior tuturor obligatiilor preferentiale de rang superior ale imprumutatului	de rang inferior tuturor obligatiilor preferentiale de rang superior ale imprumutatului	de rang inferior tuturor obligatiilor preferentiale de rang superior ale imprumutatului
36	Caracteristici neconforme pentru care exista dispozitii tranzitorii	N/A	NU	NU	NU	NU	NU	NU
37	In caz afirmativ, specificati caracteristicile neconforme	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
37a	Link catre clauzele si conditiile complete ale instrumentului (semnalizare)	Termeni act constitutiv	-	-	-	-	-	-
(1) Introduceti „N/A” daca intrebarea nu se aplica.								

În conformitate cu Directiva privind Redresarea și Rezolvarea (BRRD), băncile ar trebui să aibă capacitatea de absorbție a pierderilor și de recapitalizarea necesară pentru a garanta că, în cursul și imediat după o rezoluție, aceste instituții pot continua să îndeplinească funcții critice (evaluate din perspectiva impactului asupra pietelor) fără a pune în pericol fondurile contribuabililor, însemnând fondurile publice sau stabilitatea financiară. Prin urmare, a fost reglementată o cerință privind fondurile proprii și datoriile eligibile (MREL) pentru toate instituțiile de credit și societățile de investiții prin BRRD1 (Directiva 2014/59) transpusă în legislația română prin Legea nr. 312/2015 și BRRD2 (Directiva 2019/879), intrată în vigoare în decembrie 2020 și transpusă în legislația locală prin Legea nr. 320/2021).

Cerința privind MREL este adaptată fiecărei instituții de credit și este revizuită periodic de autoritatea de rezoluție. BRD a primit în mai 2023 notificarea MREL, conform BRRD2, stabilită de autoritatea de rezoluție având în vedere situația sa consolidată. BRD a primit în iulie 2024 notificarea MREL, conform BRRD2, stabilită de autoritatea de rezoluție având în vedere situația sa consolidată. Începând cu 3 iulie 2024, BRD ar trebui să mențină un nivel obligatoriu de 25,41% (față de 26,44% anterior) din TREA (valoarea totală a expunerii la risc) și de 5,90% din LRE (expunerea la efectul de levier). Pe lângă cele de mai sus, ar trebui respectată cerința privind amortizorul combinat (5,0% din TREA, începând cu 23 octombrie 2023).

Intrucât strategia de rezoluție a Grupului Société Générale constă în aplicarea abordării cu un singur punct de intrare (Single Point of Entry - SPE), prin direcționarea în amonte a pierderilor BRD către entitatea supusă rezoluției, compania mamă, Société Générale SA, cerința MREL totală ar trebui să fie satisfăcută cu fonduri proprii și o nouă categorie de datorii (cu rang senior nepreferențial, SNP), cu un rang superior fondurilor proprii și datoriei subordonate care nu este AT1 sau T2, dar este de rang inferior față de instrumentele de tip senior preferențial. SNP trebuie încheiat cu societatea-mamă conform articolului 45 f alineatul (2) din BRRD2.

BRD a încheiat cu societatea-mamă patru împrumuturi de rang senior nepreferențial, în valoare totală de 850 de milioane EUR, astfel cum se prezintă mai jos:

- 150 milioane EUR trase în iunie 2024, cu o durată inițială de 6 ani și o opțiune de cumpărare la 5 ani (reînnoire a unui SNP 2022);
- 450 milioane EUR trase în decembrie 2023 (reînnoirea unui PNP 2021), cu un termen inițial de 3 ani și o opțiune de cumpărare la 2 ani;
- 100 milioane EUR cu termen inițial la 7 ani și o opțiune de cumpărare la 6 ani și 150 de milioane EUR cu un termen inițial de 8 ani și o opțiune de cumpărare la 7 ani, ambele trase în decembrie 2023.

Pe parcursul întregului an, BRD a respectat cerințele MREL.

Rata MREL ca procent din activele ponderate în funcție de risc se ridică la 39,4% (față de cerința de 30,41%), în timp ce ponderea ca procent din expunerea la efectul de levier se ridică la 14,9% (față de cerința de 5,9%) la sfârșitul anului 2024.

SUMAR INDICATORI CHEIE

Tabel 5: EU KM1 – Indicatori cheie

		31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023
Fonduri proprii disponibile (cuantumuri)						
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza(CET1)	9,346,405	8,556,008	7,085,233	7,151,307	7,186,074
2	Fonduri proprii de nivel 1	9,346,405	8,556,008	7,085,233	7,151,307	7,186,074
3	Fonduri proprii totale	10,589,930	9,799,908	8,329,508	8,393,682	8,429,724
Cuquanturile ponderate la risc ale expunerilor						
4	Cuantumul total al expunerii la risc	37,607,364	36,337,455	36,632,036	35,413,856	37,197,682
Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)						
5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza(%)	24.85%	23.55%	19.34%	20.19%	19.32%
6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	24.85%	23.55%	19.34%	20.19%	19.32%
7	Rata fondurilor proprii totale (%)	28.16%	26.97%	22.74%	23.70%	22.66%
Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)						
EU 7a	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	4.5200%	4.5200%	4.5200%	4.5200%	5.0500%
EU 7b	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza(puncte procentuale)	2.5425%	2.5425%	2.5425%	2.5425%	2.8406%
EU 7c	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 (puncte procentuale)	3.3900%	3.3900%	3.3900%	3.3900%	3.7875%
EU 7d	Cerinta totala de fonduri proprii SREP (%)	12.5200%	12.5200%	12.5200%	12.5200%	13.0500%
Cerinta amortizorului combinat si cerinta globala de capital (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)						
8	Amortizorul de conservare a capitalului (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
EU 8a	Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudential sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
9	Amortizorul anticiclic de capital specific institutiei (%)	0.90%	0.89%	0.86%	0.85%	0.89%
EU 9a	Amortizorul de risc sistemic (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
10	Amortizorul institutiilor de importanta sistematica globala(%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 10a	Amortizorul altor institutii de importanta sistematica(%)	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
11	Cerinta de amortizor combinat (%)	4.90%	4.89%	4.86%	4.85%	4.89%
EU 11a	Cerintele globale de capital (%)	17.42%	17.41%	17.38%	17.37%	17.94%
12	Fondurile proprii de nivel 1 de baza dupa indeplinirea cerintelor totale de fonduri proprii SREP (%)	17.81%	16.50%	12.30%	13.15%	11.98%
Indicatorul efectului de levier						
13	Indicatorul de masurare a expunerii totale	99,359,731	96,807,582	95,149,585	92,727,053	92,949,787
14	Indicatorul efectului de levier (%)	9.41%	8.84%	7.45%	7.71%	7.73%
Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de masurare a expunerii totale)						
EU 14a	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	-	-	-	-	-
EU 14b	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza(puncte procentuale)	-	-	-	-	-
EU 14c	Cerintele totale privind indicatorul efectului de levier din cadrul SREP (%)	-	-	-	-	-
EU 14d	Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de leviersi cerinta globalaprivind indicatorul efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de masurare a expunerii totale)	-	-	-	-	-
EU 14e	Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	-	-	-	-	-
EU 14f	Cerinta globalaprivind indicatorul efectului de levier (%)	-	-	-	-	-
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (valoarea ponderata- medie)	28,598,959	28,419,604	27,471,444	26,391,087	25,401,070
EU 16a	lesiri de numerar – Valoare ponderata totala	13,890,491	13,738,917	13,453,429	12,954,573	12,726,394
EU 16b	Intrari de numerar – Valoare ponderata totala	2,496,511	2,760,608	3,013,135	2,948,746	2,852,316
16	lesiri de numerar nete totale (valoarea ajustata)	11,393,980	10,978,309	10,440,294	10,005,827	9,874,077
17	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	251.00%	258.87%	263.13%	263.76%	257.25%
Indicatorul de finantare stabila						
18	Finantarea stabila disponibila totala	67,902,313	66,359,537	65,145,942	64,475,305	63,736,785
19	Finantarea stabila necesara totala	38,083,544	37,298,122	35,458,788	34,150,649	33,587,538
20	Indicatorul de finantare stabila neta (NSFR) (%)	178.30%	177.92%	183.72%	188.80%	189.76%

3 - Cerinte de capital

CERINTE MINIME DE CAPITAL

Din perspectiva reglementara, cerintele de capital acopera:

- riscul de credit
- riscul operational, riscul valutar si riscul de decontare
- riscul de pozitie aplicabil portofoliului de tranzactionare
- riscul de ajustare a evaluarii creditului pentru instrumentele financiare derivate OTC.

Calculul cerintelor de capital aferente riscului de credit iau in calcul profilul de risc tranzactional si se efectueaza conform abordarii standardizate (CRR Partea 3, Titlul 2, Capitolul 2) utilizand Metoda Extinsa a Garantiilor Financiare si date din evaluarile de credit realizate de institutii externe de evaluare a creditului (ECAI). Toate cerintele CRR2 au fost implementate din iunie 2021.

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

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

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

Tabel 6: EU OV1 - Prezentare generala a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc

		Cuantumurile totale ale expunerii la risc (TREA)		Cerinte totale de fonduri proprii
		31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
1	Riscul de credit (excluzand CCR)	34,534,719	34,407,475	2,762,778
2	Din care abordarea standardizata	34,115,665	34,407,475	2,729,253
3	Din care abordarea IRB de baza (F-IRB)	-	-	-
4	Din care abordarea bazata pe încadrare	-	-	-
EU 4a	Din care titluri de capital care fac obiectul metodei simple de ponderare la risc	-	-	-
5	Din care abordarea IRB avansata (A-IRB)	-	-	-
6	Riscul de credit al contrapartii – CCR	482,700	335,903	38,616
7	Din care abordarea standardizata	355,874	190,769	28,470
8	Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-
EU 8a	Din care expuneri fata de o CPC	-	-	-
EU 8b	Din care ajustarea evaluarii creditului – CVA	126,826	145,134	10,146
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)	183,831	145,861	14,706
21	Din care abordarea standardizata	183,831	145,861	14,706
22	Din care AMI	-	-	-
EU 22a	Expuneri mari	-	-	-
23	Riscul operational	2,406,115	2,308,443	192,489
EU 23a	Din care abordarea de baza	-	-	-
EU 23b	Din care abordarea standardizata	-	-	-
EU 23c	Din care abordarea avansata de evaluare	2,406,115	2,308,443	192,489
24	Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (supuse unei ponderi de risc de 250 %)	344,052	1,025,916	-
25	Nu se aplica	-	-	-
26	Nu se aplica	-	-	-
27	Nu se aplica	-	-	-
28	Nu se aplica	-	-	-
29	Total	37,607,364	37,197,682	3,008,589

Cerintele minime de capital la 31 decembrie 2024 au înregistrat o creștere nesemnificativă, de 1% comparativ cu finalul anului la 31 decembrie 2023.

PROCESUL INTERN DE EVALUARE A ADECVARII CAPITALULUI (ICAAP)

În conformitate cu Articolul 148 din Ordonanța de Urgență nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, cu modificările și completările ulterioare și Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit, BRD a implementat un proces intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri.

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

BRD a proiectat ICAAP în conformitate cu abordarea “Pilonul 1+” și calculează capitalul intern necesar prin adăugarea riscurilor nou măsurate la cerințele de capital minime rezultate conform abordărilor Pilonului 1.

Riscurile nemăsurabile sunt luate în considerare, în cazul în care sunt semnificative, chiar dacă acestea pot fi doar estimate. În vederea reducerii / administrării acestora, Banca a implementat o abordare calitativă. Banca are o abordare conservatoare față de riscurile care sunt dificil de cuantificat și alocă un amortizor general de capital intern pentru a acoperi riscurile în cadrul ICAAP. Pentru a asigura scalabilitatea, amortizorul de capital general este calculat ca procent aplicat la cerințele de capital conform Pilonului 1.

Pentru anumite categorii de riscuri din cadrul ICAAP, în conformitate cu practicile locale și regionale și cu recomandările Basel, Banca nu alocă capitalul intern pe baza metodelor specifice / modelelor de capital, dar îl tratează pe baza unor abordări calitative. Ca urmare, Banca se asigură că riscul este administrat și diminuat corect prin politici adecvate de risc, care includ limite de risc sau procese de control și procese adecvate de monitorizare a riscului.

O evaluare a riscurilor are loc anual, și implică analiza tuturor riscurilor la care Banca poate fi expusă și identificarea riscurilor semnificative.

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

În urma ultimului exercițiu de evaluare a riscurilor, cartografia de mai jos rezumă categoriile de risc identificate ca fiind semnificative pe baza Taxonomiei riscurilor (care a fost aliniată la abordarea Grupului SG):

- Risc de credit
- Risc de contrapartida
- Riscul de piață din cadrul portofoliului de tranzacționare
- Risc nefinanciar
- Risc de model
- Riscuri structurale
- Risc de afaceri și strategie
- Risc de efect de levier excesiv

Dintre factorii de risc, riscurile ESG au fost identificate ca fiind semnificative.

Perimetrul riscurilor incluse în Declarația privind apetitul la risc (RAS) și în ICAAP este derivat din rezultatele acestui exercițiu. Toate riscurile identificate ca semnificative sunt cuprinse în cadrul ICAAP, cu o abordare mai detaliată, la nivelul subcategoriei de risc, după cum urmează:

- Riscul de credit
- Alte riscuri asociate riscului de credit, din care: riscuri generate de activitatea de creditare în valută a debitorilor expuși la riscul valutar, riscul rezidual rezultat din utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit (CRMs), riscuri rezultate din aplicarea unor abordări mai puțin

sofisticate in cadrul Pilonului 1, riscul asociat expunerilor aflate sub incidenta legii Darea in plata

- Riscul de concentrare: concentrare individuala si concentrare sectoriala
- Riscul de piata: riscul valutar si riscul de rata a dobanzii in portofoliul de tranzactionare (risc de pozitie)
- Riscul CVA
- Riscul de decontare/ livrare
- Riscul operational
- Riscul de lichiditate si de finantare
- Riscul de rata dobanzii aferent activitatilor in afara portofoliului de tranzactionare
- Riscul strategic
- Riscul de efect de levier excesiv
- Alte riscuri: riscul reputational, riscul de conformitate si riscul de model

De asemenea, se ia in considerare si concentrarea intre riscuri. BRD a elaborat o metodologie corespunzatoare pentru identificarea si masurarea acesteia, pe baza careia se determina necesitatea unei cerinte suplimentare de capital in cadrul Pilonului II.

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

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

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

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

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

- **Expuneri restante**

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

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

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

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

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

Stadiile 1 și 2

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

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

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

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

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

Stadiul 3

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

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

Provizioane adiționale („overlays”)

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

- Acoperirea riscurilor specifice unor sectoare de activitate (ajustarea ECL în cazul sectoarelor ce prezintă un comportament al stării de nerambursare diferit față de întregul segment supus calibrării)

- Acoperirea unui risc macroeconomic previzibil, dar imposibil de surprins in cadrul modelelor (de obicei, atunci cand evenimentul advers anticipat nu a fost inregistrat in perioadele de observatie ce stau la baza definirii modelelor)

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

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

Rata creditelor neperformante (NPL) la nivelul Grupului BRD la 31 decembrie 2024 a fost de 2,597% (mai mica de pragul de 5%, prag de la care, conform standardelor tehnice de punere in aplicare ale ABE, exista cerinte suplimentare de publicare a informatiilor privind calitatea riscului de credit). Aceasta rata este calculata in conformitate cu instructiunile referitoare la cerintele de publicare prudentiale publicate de EBA, si reprezinta raportul dintre valoarea contabila bruta a creditelor neperformante si a avansurilor si valoarea contabila bruta totala a creditelor si avansurilor asupra carora se aplica definitia expunerilor neperformante. In scopul acestui calcul, creditele si avansurile clasificate drept detinute in vederea vanzarii, soldurile de numerar la banci centrale si alte depozite la vedere trebuie excluse atat de la numitor, cat si de la numarator.

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

		Valoarea contabila bruta/valoarea nominala						Depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane						Valoarea cumulata a sumelor scoase partial in afara bilantului	Garantii reale si garantii financiare primite		
		Expuneri performante			Expuneri neperformante			Expuneri performante - depreciere cumulata si provizioane		Expuneri neperformante - Depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane		La expuneri performante	La expuneri neperformante				
		Din care etapa 1	Din care etapa 2		Din care etapa 2	Din care etapa 3		Din care etapa 1	Din care etapa 2		Din care etapa 2	Din care etapa 3					
005	Solduri de numerar la banci centrale si alte depozite la vedere	5,506,460	5,506,460	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
010	Credite si avansuri	57,566,300	50,907,150	6,659,150	1,535,005	-	1,535,005	(888,969)	(418,194)	(470,775)	-	(1,143,869)	-	(1,143,869)	-	36,902,267	262,724
020	Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Administratii publice	2,386,435	2,386,253	182	116	-	116	(8,773)	(8,766)	-	(92)	-	(92)	-	-	69,110	-
040	Instituti de credit	7,135,465	7,135,409	57	-	-	-	(1)	(1)	-	-	-	-	-	-	6,407,867	-
050	Alte societati financiare	497,479	496,732	748	73	-	73	(7,697)	(7,694)	(4)	(64)	-	(64)	-	-	24,386	-
060	Societati nefinanciare	21,167,835	19,699,976	1,467,860	595,450	-	595,450	(398,174)	(300,570)	(97,604)	(422,810)	-	(422,810)	-	-	14,433,778	149,850
070	Din care IMM-uri	11,164,220	10,111,043	1,053,177	470,466	-	470,466	(236,161)	(158,963)	(77,199)	(321,559)	-	(321,559)	-	-	9,681,979	133,751
080	Gospodarii	26,379,085	21,188,781	5,190,304	939,366	-	939,366	(474,323)	(101,162)	(373,161)	(720,903)	-	(720,903)	-	-	15,967,126	112,873
090	Titluri de datorie	19,276,140	19,276,140	-	-	-	-	(3,507)	(3,507)	-	-	-	-	-	-	-	-
100	Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Administratii publice	18,769,435	18,769,435	-	-	-	-	(2,963)	(2,963)	-	-	-	-	-	-	-	-
120	Instituti de credit	480,781	480,781	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	Alte societati financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	Societati nefinanciare	25,924	25,924	-	-	-	-	(544)	(544)	-	-	-	-	-	-	-	-
150	Expuneri extrabilantiere	26,787,972	25,384,354	1,403,618	148,390	-	148,390	176,818	151,562	25,257	107,900	-	107,900	-	-	5,483,369	26,324
160	Banci centrale	4,656	4,656	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170	Administratii publice	279,342	272,209	7,033	-	-	-	1,320	1,222	98	-	-	-	-	-	1,703	-
180	Instituti de credit	1,228,733	1,228,215	518	-	-	-	180	180	-	-	-	-	-	-	1,178,145	-
190	Alte societati financiare	1,629,099	1,623,488	5,611	-	-	-	714	714	0	-	-	-	-	-	2,515	-
200	Societati nefinanciare	21,541,222	20,208,037	1,333,184	141,588	-	141,588	168,583	145,857	22,726	103,286	-	103,286	-	-	4,277,933	26,178
210	Gospodarii	2,105,021	2,047,748	57,272	6,802	-	6,802	6,021	3,588	2,432	4,614	-	4,614	-	-	23,073	147
220	Total	109,136,871	101,074,103	8,062,768	1,683,395	-	1,683,395	(715,658)	(270,139)	(445,519)	(1,035,969)	-	(1,035,969)	-	-	42,385,636	289,048

Tabel 8: EU CR1-A: Scadenta expunerilor

		Valoarea neta a expunerii					Nicio scadenta declarata	Total
		La cerere	<= 1 an	> 1 an <= 5 ani	> 5 ani			
1	Credite si avansuri	-	28,672,054	17,846,671	10,549,742	-	-	57,068,467
2	Titluri de datorie	-	1,627,390	7,372,550	10,272,692	-	-	19,272,633
3	Total	-	30,299,445	25,219,222	20,822,434	-	-	76,341,100

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

	Valoarea contabila bruta/valoarea nominala a expunerilor cu masuri de restructurare datorata dificultatilor financiare				Depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane		Garantii reale primite si garantii financiare primite pentru expunerile restructurate in urma dificultatilor financiare	
	Performante restructurate in urma dificultatilor financiare	Neperformante restructurate in urma dificultatilor financiare			La expuneri performante restructurate in urma dificultatilor financiare	La expuneri neperformante restructurate in urma dificultatilor financiare	Din care garantii reale si financiare primite pentru expunerile restructurate cu masuri de restructurare datorata dificultatilor financiare	
			Din care in stare de nerambursare	Din care depreciate				
005 Solduri de numerar la banci centrale si alte depozite la vedere	-	-	-	-	-	-	-	-
010 Credite si avansuri	57,072	320,116	320,116	320,116	(3,360)	(211,430)	124,921	62,920
020 Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Administratii publice	-	-	-	-	-	-	-	-
040 Instituti de credit	-	-	-	-	-	-	-	-
050 Alte societati financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
060 Societati nefinanciare	20,549	255,057	255,057	255,057	(518)	(166,467)	94,806	49,925
070 Gospodarii	36,523	65,059	65,059	65,059	(2,842)	(44,963)	30,115	12,995
080 Titluri de datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
090 Angajamente de creditare date	-	221	221	221	-	187	-	-
100 Total	57,072	320,337	320,337	320,337	(3,360)	(211,243)	124,921	62,920

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

	Valoarea contabila bruta/valoarea nominala											
	Expuneri performante			Expuneri neperformante								
		Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile		Cu probabilitate de neachitare integrala, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care in stare de nerambursare
005 Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	5,506,460	5,506,460	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010 Credite și avansuri	57,566,300	57,320,203	246,097	1,535,005	697,790	240,395	250,686	204,571	76,037	12,883	52,643	1,535,005
020 Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Administrații publice	2,396,435	2,396,434	1	116	24	23	36	33	-	-	-	116
040 Instituții de credit	7,135,465	7,135,465	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050 Alte societăți financiare	497,479	497,479	0	73	30	9	14	20	-	-	-	73
060 Societăți nefinanciare	21,167,835	21,118,827	49,009	595,450	273,790	77,776	87,062	52,058	64,741	4,441	35,582	595,450
070 Din care IMM-uri	11,164,220	11,115,443	48,777	470,466	214,852	57,149	50,923	51,945	60,193	2,441	32,962	470,466
080 Gospodării	26,379,085	26,181,998	197,087	939,366	423,946	162,586	163,573	152,461	11,296	8,442	17,060	939,366
090 Titluri de datorie	19,276,140	19,276,140	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100 Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110 Administrații publice	18,769,435	18,769,435	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120 Instituții de credit	480,781	480,781	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130 Alte societăți financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140 Societăți nefinanciare	25,924	25,924	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150 Expuneri extrabilanțiere	26,787,972	-	-	148,390	-	-	-	-	-	-	-	148,390
160 Bănci centrale	4,656	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170 Administrații publice	279,242	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
180 Instituții de credit	1,228,733	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190 Alte societăți financiare	1,629,099	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
200 Societăți nefinanciare	21,541,222	-	-	141,588	-	-	-	-	-	-	-	141,588
210 Gospodării	2,105,021	-	-	6,802	-	-	-	-	-	-	-	6,802
220 Total	109,136,871	82,102,802	246,097	1,683,395	697,790	240,395	250,686	204,571	76,037	12,883	52,643	1,683,395

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

		Valoarea contabila bruta/valoarea nominala				Deprecierea cumulata	Provizioane pentru angajamentele extrabilantiere și garantiile financiare extrabilantiere date	Modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
		Din care neperformante		Din care supuse deprecierei				
					Din care in stare de nerambursare			
010	Expuneri bilantiere	78,377,445	1,535,005	1,535,005	78,377,445	(2,036,345)		-
020	Romania	65,549,539	1,531,880	1,531,880	65,549,539	(2,028,739)		-
030	Franta	9,915,145	575	575	9,915,145	(594)		-
040	US	954,208	30	30	954,208	(30)		-
050	Germania	770,789	258	258	770,789	(316)		-
060	Belgia	602,581	36	36	602,581	(60)		-
061	Cehia	200,495	3	3	200,495	(4,025)		-
062	Elvetia	8,627	427	427	8,627	(351)		-
070	Alte tari	376,061	1,796	1,796	376,061	(2,230)	-	
080	Expuneri extrabilantiere	26,936,362	148,390	148,390	-	-	284,718	
090	Romania	23,325,479	148,389	148,389	-	-	272,933	
100	Franta	305,297	1	1	-	-	382	
110	US	88,163	-	-	-	-	0	
120	Germania	26,004	-	-	-	-	19	
130	Belgia	30,084	-	-	-	-	352	
131	Cehia	19,442	-	-	-	-	0	
132	Elvetia	1,353,534	-	-	-	-	0	
140	Alte tari	1,788,360	0	0	-	-	11,031	
150	Total	105,313,807	1,683,395	1,683,395	78,377,445	(2,036,345)	284,718	

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

		Valoarea contabila bruta			Deprecierea cumulata	Modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante	
		Din care neperformante	Din care credite si avansuri care fac obiectul deprecierei				
			Din care in stare de nerambursare				
010	Agricultura, silvicultura si pescuit	2,170,100	84,552	84,552	2,170,100	(106,646)	-
020	Industria miniera si extractiva	47,929	2,228	2,228	47,929	(2,290)	-
030	Industria prelucratoare	3,785,609	70,430	70,430	3,785,609	(123,971)	-
040	Alimentarea cu energie electrica, gaze, abur si aer conditionat	1,269,218	410	410	1,269,218	(18,633)	-
050	Alimentarea cu apa	190,522	4,145	4,145	190,522	(5,736)	-
060	Constructii	1,805,180	122,771	122,771	1,805,180	(120,853)	-
070	Comert cu ridicata si cu amanuntul	6,712,464	74,104	74,104	6,712,464	(162,689)	-
080	Transportul si stocarea	1,544,505	107,561	107,561	1,544,505	(97,544)	-
090	Servicii de cazare si restaurante	603,824	37,780	37,780	603,824	(38,869)	-
100	Informare si comunicare	926,000	3,800	3,800	926,000	(16,009)	-
110	Activitati financiare si de asigurari	282,060	2,735	2,735	282,060	(7,804)	-
120	Servicii imobiliare	552,512	43,521	43,521	552,512	(52,849)	-
130	Activitati specializate, stiintifice si tehnice	520,940	18,994	18,994	520,940	(21,111)	-
140	Servicii administrative si de sprijin	426,131	7,579	7,579	426,131	(9,615)	-
150	Administratie publica si aparare, asigurari sociale obligatorii	3,229	534	534	3,229	(403)	-
160	Invatamant	31,853	822	822	31,853	(1,823)	-
170	Activitati privind sanatatea umana si asistenta sociala	690,006	4,236	4,236	690,006	(17,638)	-
180	Arte, spectacole si activitati recreative	75,531	1,323	1,323	75,531	(2,594)	-
190	Alte servicii	125,673	7,927	7,927	125,673	(13,908)	-
200	Total	21.763.285	595.450	595.450	21.763.285	(820.984)	-

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

		Garantii reale obtinute prin intrare in posesie	
		Valoarea la recunoasterea initiala	Modificari negative cumulate
010	Imobilizari corporale	-	-
020	Altele decat imobilizarile corporale	15,750	(899)
030	<i>Bunuri imobile locative</i>	6,487	-
040	<i>Bunuri imobile comerciale</i>	-	-
050	<i>Bunuri mobile (auto, transport naval etc.)</i>	9,263	(899)
060	<i>Instrumente de capitaluri proprii si de</i>	-	-
070	<i>Alte garantii reale</i>	-	-
080	Total	15,750	(899)

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

5 - Informatii cantitative suplimentare privind riscul de credit

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

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

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

	Valoarea contabila negarantata	Valoarea contabila garantata	Din care garantata cu		
			garantii reale	garantii financiare	Din care garantata cu instrumente financiare derivate de credit
1 Credite si avansuri	25,409,936	37,164,991	29,936,828	7,228,163	-
2 Titluri de datorie	19,272,633	-	-	-	-
3 Total	44,682,569	37,164,991	29,936,828	7,228,163	-
4 Din care expuneri neperformante	128,412	262,724	236,698	26,025	-
EU-5 Din care in stare de nerambursare	128,412	262,724			

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

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

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

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

Banca accepta urmatoarele tipuri principale de garantii:

- Garantii reale financiare (numerar, depozite, titluri de stat emise de Statul Roman, actiuni)
- Garantii reale ne-financiare (imobiliare, bunuri mobile, creante, active necorporale, intrumente de plata)
- Garantii personale (garantii personale, scrisori de garantie, scrisori de comfort, garantii financiare acordate de fondurile de garantare si Eximbank, garantii de stat, aval).
- Garantiile imobiliare reprezinta cel mai frecvent tip de garantie acceptata. Cu toate acestea, structura garantiilor este diversificata in functie de tipul finantarii (de exemplu, pentru finantarea capitalului de lucru, garantiile de tip creante si stocuri sunt acceptate in mod curent).

Politicele si procesele de evaluare si administrare a garantiilor

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

- Implementarea unei politici de garantii, structurata pe urmatoarele dimensiuni:

- principii care reglementează gestionarea titlurilor de valoare
- tipuri de garanții acceptate de Banca
- criterii stricte privind validitatea, admisibilitatea și eligibilitatea garanțiilor
- principiile care guvernează managementul garanțiilor precum și rolurile și responsabilitățile cu privire la proces
- Evaluarea periodică a portofoliului de garanții, în vederea reducerii discrepantelor dintre valoarea de piață a garanțiilor și valoarea utilizată de către Banca în procesele sale interne (monitorizare, provizionare etc.)
- Estimarea 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
- Controale interne efectuate asupra activității de evaluare a garanțiilor
- Implementarea unui 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 Internaționale de Evaluare și cu Standardele și Recomandările elaborate de ANEVAR. Evaluările garanțiilor imobiliare se verifică de către unitățile competente, independent de procesul de aprobare a creditelor. Banca utilizează următoarele metode de evaluare pentru garanțiile imobiliare: abordarea prin piață și abordarea prin venit. Reevaluarea se realizează anual, pentru proprietăți imobiliare de natură comercială/ industrială/ agricolă, terenuri, cel puțin o dată la 3 ani, pentru proprietăți imobiliare de natură rezidențială sau cu o frecvență mai ridicată în situația în care piața imobiliară prezintă o evoluție negativă semnificativă.

Bunuri mobile (utilaje și echipamente, stocuri și alte bunuri mobile) sunt evaluate pe baza valorii recunoscute pentru scopuri financiare sau alte scopuri similare (bilant, asigurare etc). Banca monitorizează valoarea de piață a bunurilor mobile periodic, dar cel puțin anual. Valoarea de piață este monitorizată mai frecvent, în situația unor modificări semnificative ale condițiilor de piață.

Înainte de acceptarea unei **garanții personale**, se evaluează solvabilitatea emitentului de protecție și profilul sau de risc, folosind aceleași principii ca și în cazul expunerilor directe ale BRD față de clienții săi/contrapartide. Nivelul protecției oferite de garanțiile personale depinde în mod fundamental de bonitatea garantului, iar valoarea garantată trebuie să fie corelată cu performanța economică a acestuia. Principalul garant pentru clienții BRD este Statul Român, care intervine pentru a susține activitatea de creditare prin ample programe naționale de garantare implementate prin intermediul fondurilor de garantare (FNGCMM sau FGCR) sau Eximbank, în principal prin programul *Prima/Noua Casa*. O altă categorie de garanții este reprezentată de bancile comerciale (locale sau străine), care emit scrisori de garanție în favoarea clienților BRD. Expunerile indirecte ale BRD față de garanții sunt evaluate folosind aceleași principii ca și în cazul expunerilor directe.

Tabelul de mai jos prezintă expunerile aferente riscului de credit (excluzând CCR) pe clase de expuneri și după CCF și CRM, conform raportării COREP, la 31 decembrie 2024.

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

Clase de expuneri	Expuneri inainte de CCF si inainte de CRM		Expuneri dupa CCF si dupa CRM		RWA si densitatea RWA	
	Expuneri bilantiere	Expuneri extrabilantiere	Expuneri bilantiere	Expuneri extrabilantiere	RWA	Densitatea RWA (%)
1 Administratii centrale sau banci centrale	25,842,092	4,656	32,295,619	335,091	110,114	0.34%
2 Administratii regionale sau autoritati locale	1,376,362	270,049	1,381,472	134,658	360,364	23.77%
3 Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	0.00%
4 Banci multilaterale de dezvoltare	480,781	-	499,568	299	-	0.00%
5 Organizatii internationale	-	-	-	-	-	0.00%
6 Institutii	756,696	1,219,001	756,696	634,072	503,408	36.20%
7 Societati	15,742,249	20,513,718	12,407,620	4,399,330	15,582,123	92.71%
8 Retail	15,871,852	2,488,318	12,592,114	1,144,682	9,968,830	72.57%
9 Expuneri garantate cu ipotecii asupra bunurilor imobile	13,102,001	166,956	13,102,001	85,948	5,019,721	38.06%
10 Expuneri in stare de nerambursare	365,787	42,825	316,242	9,156	330,303	101.51%
11 Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	0.00%
12 Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	0.00%
13 Institutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	0.00%
14 Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	0.00%
15 Titluri de capital	162,554	-	162,554	-	278,467	171.31%
16 Alte elemente	4,488,358	-	4,488,358	-	1,962,335	43.72%
17 TOTAL	78,188,733	24,705,523	78,002,246	6,743,235	34,115,665	40.26%

6 - Amortizorul anticiclic de capital

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

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

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

Grupul BRD a mentinut o rata globala a amortizorului anticiclic de capital, de 0,8955327% din total active ponderate la risc (336.786 milioane RON) la 31 decembrie 2024, determinat de expunerile la riscul de credit, relevante, aferente entitatilor din Romania.

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

Tabel 16: EU CCyB1 - Repartizarea geografica a expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic

	Expuneri generale din credite		Expuneri din credite relevante - riscul de piata		Valoarea totala a expunerii	Cerinte de fonduri proprii				Cuantumul ponderate la risc ale expunerilor	Ponderile aplicate cerintelor de fonduri proprii (%)	Rata amortizorului anticiclic (%)
	Valoarea expunerii in cadrul abordarii standardizate	Valoarea expunerii in cadrul abordarii IRB	Suma pozitilor lungi si scurte ale expunerilor incluse in portofoliul de tranzactionare pentru abordarea standardizata (SA)	Valoarea expunerilor incluse in portofoliul de tranzactionare pentru modelele interne		Expuneri la riscul de credit relevante - riscul de credit	Expuneri din credite relevante - riscul de piata	Expunerile din credite relevante - Pozitiile din securitizari din afara portofoliului de tranzactionare	Total			
010 Defalcare pe tari:												
Romania	48,120,666	-	-	-	48,120,666	2,612,104	-	-	2,612,104	32,651,295	97.91%	1.00%
Olanda	246,959	-	-	-	246,959	16,715	-	-	16,715	208,937	0.69%	2.00%
Slovenia	196,798	-	-	-	196,798	15,727	-	-	15,727	196,590	0.59%	1.50%
Cehia	196,328	-	-	-	196,328	15,697	-	-	15,697	196,217	0.59%	1.25%
Franta	38,640	-	-	-	38,640	1,594	-	-	1,594	19,920	0.06%	1.00%
Belgia	18,782	-	-	-	18,782	1,302	-	-	1,302	16,273	0.05%	1.00%
Bulgaria	12,565	-	-	-	12,565	738	-	-	738	9,225	0.03%	2.00%
Germania	10,591	-	-	-	10,591	617	-	-	617	7,709	0.02%	0.75%
Ungaria	6,738	-	-	-	6,738	360	-	-	360	4,498	0.01%	0.50%
Danemarca	2,223	-	-	-	2,223	157	-	-	157	1,957	0.01%	2.50%
Alte tari	2,928	-	-	-	2,928	101	-	-	101	1,258	0.00%	1.50%
020 Total	48,853,218	-	-	-	48,853,218	2,665,110	-	-	2,665,110	33,313,877	100%	

Tabel 17: EU CCyB2 - Cuantumul amortizorului anticiclic de capital specific institutiei

	31.12.2024	31.12.2023
1 Cuantumul total al expunerii la risc	37,607,364	33,888,369
2 Rata amortizorului anticiclic de capital specific institutiei	0.8955327%	0.4412130%
3 Cerinta privind amortizorul anticiclic de capital specific	336,786	149,520

7 - Politica de remunerare

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

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

Comitetul este format din 3 membri: Dna Liliana-Ionescu Feleaga (Presedinte), Dna Delphine Mireille Garcin - Meunier (Membru) si Dl Jean Pierre Vigroux (Membru independent).

Comitetul de Remunerare se reuneste anual sau ori de cate ori este necesar. In anul 2024, au avut loc 9 reuniuni ale Comitetului de Remunerare. La cele 3 reuniuni din martie – aprilie 2024 au participat cei 2 membri ai Comitetului din acea perioada (dna Ionescu Feleaga si dl Vigroux), iar la celelalte 6 reuniuni au participat toti cei 3 membri.

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

Pe parcursul anului 2024, Comitetul de Remunerare nu a folosit consultanti externi, bazandu-se pe expertiza proprie si pe cea a Departamentului de Resurse Umane.

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

- componenta fixa
- componenta variabila

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

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

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

Remuneratia variabila:

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

- Nu incurajeaza asumarea de riscuri care sa influenteze profilul de risc al Bancii;
- la 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.

Intrucat este corelata cu performanta, remuneratia variabila se bazeaza pe o combinatie a evaluarii rezultatelor generale ale Bancii, precum si a performantei structurii in care se desfasoara activitatea si a performantei individuale.

Remunerarea personalului care exercita functiile de control nu trebuie sa fie legata de performanta activitatilor pe care functia de control le monitorizeaza si controleaza, ci de atingerea obiectivelor legate de functiile respective.

Evaluarea performantei personalului este realizata intr-un cadru multianual, pentru a se asigura ca procesul de evaluare se bazeaza pe performanta pe termen lung si ca plata efectiva a componentelor remuneratiei bazate pe performanta se intinde pe o perioada care tine cont de ciclul de afaceri al Bancii si de riscurile specifice activitatii sale.

Evaluarea performantei are la baza criterii legate de:

- gestiune a riscurilor sanatoasa si prudenta ;
- calitatea serviciilor oferite clientilor ;
- respectarea intereselor clientilor si tratamentul lor echitabil ;
- riscurile privind dezvoltarea durabila.

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 si daca nu poate fi justificata de performanta 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 cuvenite, 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.
- Membrii 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 4 ani. Pentru personalul

identificat, cel puțin 50% din orice remuneratie variabila trebuie sa fie formata din echivalent actiuni, care fac obiectul unei politici adecvate de retinere, proiectata sa alinieze stimulentele cu interesele pe termen lung ale Bancii.

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

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

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

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

Informatiile cantitative agregate privind remuneratia aferenta anului 2024 sunt prezentate mai jos. Sumele sunt exprimate in EUR.

Tabel 18: EU REM1 - Remuneratia acordata pentru exercitiul financiar

		Organul de conducere – functia de supraveghere	Organul de conducere – functia de conducere	Alti membri ai conducerii superioare	Alti membri ai personalului identificat
1	Numarul de membri ai personalului identificat	8	6	3	43
2	Total remuneratie fixa	241,051	2,157,292	435,064	4,789,463
3	Din care: pe baza de numerar	241,051	2,157,292	435,064	4,789,463
4	(Nu se aplica in UE)	-	-	-	-
EU-4a	Remuneratie fixa	Din care: actiuni sau participatii echivalente	-	-	-
5	decat cele in numerar	-	-	-	-
EU-5x	Din care: alte instrumente	-	-	-	-
6	(Nu se aplica in UE)	-	-	-	-
7	Din care: alte forme	-	-	-	-
8	(Nu se aplica in UE)	-	-	-	-
9	Numarul de membri ai personalului identificat	8	6	3	43
10	Total remuneratie variabila	-	1,283,621	37,985	1,090,650
11	Din care: pe baza de numerar	-	704,749	37,985	910,229
12	Din care: amanata	-	248,088	-	72,168
EU-13a	Din care: actiuni sau participatii echivalente	-	-	-	-
EU-14a	Remuneratie variabila	Din care: amanata	-	-	-
EU-13b	decat cele in numerar	-	578,872	-	180,419
EU-14b	Din care: amanata	-	372,132	-	72,168
EU-14x	Din care: alte instrumente	-	-	-	-
EU-14y	Din care: amanata	-	-	-	-
15	Din care: alte forme	-	-	-	-
16	Din care: amanata	-	-	-	-
17	Total remuneratie (2 + 10)	241,051	3,440,913	473,049	5,880,113

Tabel 19: EU REM2 – Plati speciale pentru membrii personalului ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al institutiilor (personalul identificat)

	Organul de conducere – functia de supraveghere	Organul de conducere – functia de conducere	Alti membri ai conducerii superioare	Alti membri ai personalului identificat
Remuneratia variabila garantata acordata				
1	Remuneratia variabila garantata acordata – Numarul de membri ai personalului identificat	-	-	-
2	Remuneratia variabila garantata acordata – Cuantumul total	-	-	-
3	Din care remuneratie variabila garantata acordata, platita in cursul exercitiului financiar, care nu este luata in considerare in plafonul primelor	-	-	-
Plati compensatorii acordate in perioadele anterioare, care au fost platite in cursul exercitiului financiar				
4	Plati compensatorii acordate in perioadele anterioare, care au fost platite in cursul exercitiului financiar – Numarul de membri ai personalului identificat	-	-	-
5	Plati compensatorii acordate in perioadele anterioare, care au fost platite in cursul exercitiului financiar – Cuantumul total	-	-	-
Plati compensatorii acordate in cursul exercitiului financiar				
6	Plati compensatorii acordate in cursul exercitiului financiar – Numarul de membri ai personalului identificat	-	1	-
7	Plati compensatorii acordate in cursul exercitiului financiar – Cuantumul total	-	249,980	-
8	din care platite in cursul exercitiului financiar	-	249,980	-
9	din care amânate	-	-	-
10	din care plati compensatorii platite in cursul exercitiului financiar, care nu sunt luate in considerare in plafonul primelor	-	249,980	-
11	din care cea mai mare plata care i-a fost acordata unei singure persoane	-	249,980	-

Tabel 20: EU REM3 – Remuneratie amanata

	Remuneratie amanata si reinuta	Cuantumul total al remuneratiei amanate acordate pentru perioada de performanta anterioara	din care cuantumul care urmeaza sa fie dobandit in exercitiul financiar	din care cuantumul care urmeaza sa fie dobandit in exercitiile financiare ulterioare	Cuantumul ajustarii de performanta efectuate in cursul exercitiului financiar asupra remuneratiei amanate care urma sa fie dobandita in exercitiul financiar	Cuantumul ajustarii de performanta efectuate in cursul exercitiului financiar asupra remuneratiei amanate care urma sa fie dobandita in exercitiile de performanta viitoare	Cuantumul total al ajustarii in cursul exercitiului financiar ca urmare a ajustarii implicite ex post (adica a modificarilor valorii remuneratiei amanate generate de modificarile preturilor instrumentelor)	Cuantumul total al remuneratiei amanate acordate inainte de exercitiul financiar si platite efectiv in cursul exercitiului financiar	Cuantumul total al remuneratiei amanate acordate pentru perioada de performanta anterioara care a fost dobandita, dar este supusa unor perioade de retinere
1	Organul de conducere – functia de supraveghere	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Pe baza de numerar	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Actiuni sau participatii echivalente	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Instrumente legate de actiuni sau instrumente echivalente, altele decat cele in numerar	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Alte instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Alte forme	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Organul de conducere – functia de conducere	2,529,509	608,644	1,920,865	126,101	-	126,101	941,306	471,246
8	Pe baza de numerar	685,063	263,499	421,564	-	-	-	263,499	-
9	Actiuni sau participatii echivalente	12,000	-	12,000	-	-	-	-	-
10	Instrumente legate de actiuni sau instrumente echivalente, altele decat cele in numerar	1,832,446	345,145	1,487,301	126,101	-	126,101	677,807	471,246
11	Alte instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Alte forme	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Alti membri ai conducerii superioare	55,352	5,339	57,613	-	-	-	27,948	-
14	Pe baza de numerar	22,176	5,339	16,837	-	-	-	5,339	-
15	Actiuni sau participatii echivalente	11,000	-	18,600	-	-	-	-	-
16	Instrumente legate de actiuni sau instrumente echivalente, altele decat cele in numerar	22,176	-	22,176	-	-	-	22,609	-
17	Alte instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Alte forme	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Alti membri ai personalului identificat	670,525	153,641	536,884	14,289	-	14,289	385,279	25,350
20	Pe baza de numerar	190,697	61,780	128,917	-	-	-	61,780	-
21	Actiuni sau participatii echivalente	262,500	74,500	208,000	6,300	-	6,300	74,500	-
22	Instrumente legate de actiuni sau instrumente echivalente, altele decat cele in numerar	217,328	17,361	199,967	7,989	-	7,989	248,999	25,350
23	Alte instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Alte forme	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Cuantumul total	3,255,386	767,624	2,515,362	140,390	-	140,390	1,354,533	496,596

In anul 2024 nu au existat cazuri de remuneratii mai mari de 1 million EUR din cadrul personalului identificat, asa cum se cere in tabelul **EU REM4**.

Tabel 21: EU REM5 - Informatii privind remuneratia membrilor personalului ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al institutiilor (personalul identificat)

	Remuneratia organului de conducere			Domenii de activitate					Total	
	Organul de conducere – functia de supraveghere	Organul de conducere – functia de conducere	Organul de conducere –Total	Serviciile bancare de investitii	Serviciile bancare de retail	Funcitiile corporatiste	Funcitiile de control intern independent	Toate celelalte		
1	Numarul total al membrilor personalului identificat	8	6	14	2	11	19	6	7	60
2	Din care: membrii organului de conducere	8	6	14	-	-	-	-	4	18
3	Din care: alti membri ai conducerii superioare	-	-	-	-	-	-	-	3	3
4	Din care: alti membri ai personalului identificat	-	-	-	2	11	19	6	-	39
5	Remuneratia totala a membrilor personalului identificat	241,051	3,440,913	3,681,964	343,940	1,478,220	2,975,967	926,792	486,718	10,035,126
6	Din care: remuneratie variabila	-	1,283,621	1,283,621	92,620	323,569	489,020	140,638	37,985	2,412,256
7	Din care: remuneratie fixa	241,051	2,157,292	2,398,343	251,320	1,154,651	2,486,947	786,154	448,733	7,622,870

8 - Indicatorul efectului de levier

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

Indicatorul efectului de levier la nivelul Grupului BRD este cu mult peste cerinta minima de 3%, nivel care se aplica, conform Regulamentului 2019/876 ce modifica CRR, incepand cu iunie 2021. Indicatorul efectului de levier a fost de 9,41% la 31 decembrie 2024, cu un nivel al fondurilor proprii de nivel 1 de 9.346 milioane RON si cu o expunere leverage de 99.360 milioane RON (in comparatie cu 7,73% la 31 decembrie 2023 cu un nivel al fondurilor proprii de nivel 1 de 7.186 milioane RON si o expunere leverage de 92.950 milioane RON).

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

Tabel 22: EU LR1 - LRSum: Rezumatul reconcilierii activelor contabile si a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier

	Suma aplicabila
1 Total active conform situatiilor financiare publicate	88,479,703
2 Ajustare pentru entitatile consolidate în scopuri contabile, dar care nu intra în domeniul de aplicare al consolidarii prudentiale	40,042
3 (Ajustare pentru expunerile securitizate care îndeplinesc cerintele operationale pentru recunoaşterea transferului riscului)	-
4 [Ajustare pentru exceptarea temporara a expunerilor fata de bancile centrale (daca este cazul)]	-
5 [Ajustare pentru activele fiduciare recunoscute în bilant în temeiul cadrului contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (i) din CRR]	-
6 Ajustare pentru achiziţiile şi vanzarile standard de active financiare care fac obiectul contabilizarii la data tranzactionarii	-
7 Ajustare pentru tranzactiile de tipul „cash pooling” eligibile	-
8 Ajustare pentru instrumentele financiare derivate	523,523
9 Ajustare pentru operatiunile de finantare prin instrumente financiare (SFT)	152,363
10 Ajustare pentru elementele extrabilantiere (şi anume conversia expunerilor extrabilantiere în sume de credit echivalente)	9,206,832
11 (Ajustare pentru ajustările prudente ale evaluării şi provizioanele specifice şi generale care au redus fondurile proprii de nivel 1)	-
EU-11a [Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1)]	-
EU-11b [Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1)]	-
12 Alte ajustari	957,229
13 Indicatorul de masurare a expunerii totale	99,359,731

Tabel 23: EU LR2 - LRCom: Publicarea informatiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier

		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR	
		31.12.2024	31.12.2023
Expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate si a SFT)			
1	Elementele bilantiere (excluzand instrumentele financiare derivate si SFT-urile, dar incluzand garantiile reale)	81,164,676	78,276,623
2	Majorarea pentru garantiile reale constituite pentru instrumentele financiare derivate în cazul în care au fost deduse din activele din bilanț, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil	-	-
3	(Deducerea creanțelor înregistrate ca active pentru marja de variație în numerar constituita pentru tranzacțiile cu instrumente financiare derivate)	-	-
4	(Ajustarea pentru titlurile de valoare permise în cadrul operațiunilor de finanțare prin instrumente financiare recunoscute ca active)	-	-
5	(Ajustări generale pentru riscul de credit aferente elementelor bilantiere)	-	-
6	(Cuantumul activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	957,229	(515,049)
7	Totalul expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate si a SFT-urilor)	82,121,905	77,761,573
Expuneri la instrumente financiare derivate			
8	Costul de înlocuire a tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR (si anume fara marja de variație în numerar eligibila)	200,002	123,230
EU-8a	Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contributia la costurile de înlocuire în cadrul abordării standardizate simplificate	-	-
9	Cuantumurile majorărilor pentru expunerea viitoare potentiala aferenta tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR	466,379	343,177
EU-9a	Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contributia la expunerea viitoare potentiala în cadrul abordării standardizate simplificate	-	-
EU-9b	Expunerea stabilita în conformitate cu metoda expunerii initiale	-	-
10	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienti) (SA-CCR)	-	-
EU-10a	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienti) (abordarea standardizata simplificata)	-	-
EU-10b	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienti) (metoda expunerii initiale)	-	-
11	Valoarea notionala efectiva ajustata a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise	-	-
12	(Compensările valorilor notionale efective ajustate si deducerile suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise)	-	-
13	Total expuneri din instrumente financiare derivate	666,381	466,407
Expuneri la operațiuni de finanțare prin instrumente financiare (SFT)			
14	Active SFT brute (fara recunoasterea compensarii), după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vanzari	7,212,249	5,479,751
15	(Cuantumurile compensate ale sumelor de platit si de încasat în numerar ale activelor SFT brute)	-	-
16	Expunerea la riscul de credit al contrapartii aferenta activelor SFT	152,363	26,632
EU-16a	Derogarea pentru SFT-uri: expunerea la riscul de credit al contrapartii în conformitate cu articolul 429e alineatul (5) si cu articolul 222 din CRR	-	-
17	Expunerile la tranzacțiile institutiei în calitate de agent	-	-
EU-17a	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente SFT-urilor compensate pentru clienti)	-	-
18	Totalul expunerilor din operațiuni de finanțare prin instrumente financiare	7,364,613	5,506,383
Alte expuneri extrabilantiere			
19	Expuneri extrabilantiere exprimate în valoarea notionala bruta	26,900,707	25,452,711
20	(Ajustari pentru conversia în sume de credit echivalente)	(17,693,875)	(16,237,287)
21	(Provizioanele generale deduse pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 si provizioanele specifice aferente expunerilor extrabilantiere)	-	-
22	Expuneri extrabilantiere	9,206,832	9,215,424
Expuneri excluse			
EU-22a	[Expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR]	-	-
EU-22b	[Expunerile exceptate în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR (bilantiere si extrabilantiere)]	-	-
EU-22c	[Expunerile excluse ale bancilor (sau ale unitatilor) publice de dezvoltare – investitii în sectorul public]	-	-
EU-22d	[Expunerile excluse ale bancilor (sau ale unitatilor) publice de dezvoltare – credite promotionale]	-	-
EU-22e	[Expuneri excluse care decurg din creditele promotionale de tipul „pass through” acordate de institutii care nu sunt banci (sau unitati) publice de dezvoltare]	-	-
EU-22f	(Partile garantate excluse ale expunerilor care decurg din credite de export)	-	-
EU-22g	(Garantiile reale excedentare depuse la agentii tripartiti excluse)	-	-
EU-22h	[Serviciile legate de CSD-uri ale CSD-urilor/institutiilor, excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (o) din CRR]	-	-
EU-22i	[Servicii legate de CSD-uri ale institutiilor desemnate, excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (p) din CRR]	-	-
EU-22j	(Reducerea valorii expunerii împrumuturilor de prefinanțare sau a împrumuturilor intermediare)	-	-
EU-22k	(Total expuneri excluse)	-	-
Fonduri proprii si indicatorul de masurare a expunerii totale			
23	Tier 1 capital	9,346,405	7,186,074
24	Total exposure measure	99,359,731	92,949,787
Indicatorul efectului de levier			
25	Indicatorul efectului de levier (%)	9.41%	7.73%
EU-25	Indicatorul efectului de levier (excluzand impactul exceptarii investitiilor în sectorul public si al creditelor promotionale) (%)	9.41%	7.73%
25a	Indicatorul efectului de levier (excluzand impactul oricarei exceptari temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) (%)	9.41%	7.73%
26	Cerinta privind indicatorul minim al efectului de levier reglementata (%)	3.00%	3.00%
EU-26a	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	-	-
EU-26b	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de baza	-	-
27	Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	-	-
EU-27a	Cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (%)	3.00%	3.00%
Alegerea privind dispozitiile tranzitorii si expunerile relevante			
EU-27b	Alegerea privind dispozitiile tranzitorii în scopul definirii indicatorului de masurare a capitalului	-	-
Publicarea valorilor medii			
28	Media valorilor zilnice ale activelor SFT brute, după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de încasat în numerar	5,201,948	3,144,887
29	Valoarea de sfarsit de trimestru a activelor SFT brute, după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de încasat în numerar	7,212,249	5,479,751
30	Indicatorul de masurare a expunerii totale (inclusiv impactul oricarei exceptarii temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) care include valorile medii de pe randul 28 ale activelor SFT brute (dupa ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de încasat în numerar)	97,349,429	90,614,923
30a	Indicatorul de masurare a expunerii totale (excluzand impactul oricarei exceptarii temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) care include valorile medii de pe randul 28 ale activelor SFT brute (dupa ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de încasat în numerar)	97,349,429	90,614,923
31	Indicatorul efectului de levier (inclusiv impactul oricarei exceptarii temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) care include valorile medii de pe randul 28 ale activelor SFT brute (dupa ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de încasat în numerar)	9.60%	7.93%
31a	Indicatorul efectului de levier (excluzand impactul oricarei exceptarii temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) care include valorile medii de pe randul 28 ale activelor SFT brute (dupa ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de încasat în numerar)	9.60%	7.93%

Tabel 24: EU LR3 - LRSpl: Defalcarea expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT-urilor si a expunerilor exceptate)

		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR
EU-1	Totalul expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a expunerilor exceptate), din care:	81,164,676
EU-2	Expuneri incluse in portofoliul de tranzactionare	1,002,566
EU-3	Expuneri incluse in portofoliul bancar, din care:	80,162,111
EU-4	Obligatiuni garantate	-
EU-5	Expuneri tratate ca suverane	25,344,439
EU-6	Expuneri fata de administratii regionale, banci de dezvoltare multilaterala, organizatii internationale si entitati din sectorul public, care	1,376,362
EU-7	Institutii	732,565
EU-8	Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	13,102,001
EU-9	Expuneri de tip retail	15,871,852
EU-10	Societati	18,066,869
EU-11	Expuneri in stare de nerambursare	365,787
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizari si alte active care nu corespund unor obligatii de credit)	5,302,236

9 - Cerinte de lichiditate

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

Obiective si principii de ghidare

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

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

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

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

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

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

Mai specific, obiectivele planului alternativ de finantare sunt cele de a:

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

Imagine calitativa

BRD cuantifica toleranta la riscul de lichiditate prin evaluarea unor indicatori reglementari, cum ar fi rata de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) si rata de finantare stabila neta (NSFR), in plus,

utilizeaza metrice definite intern, cum ar fi decalajele de lichiditate in situatii obisnuite si concentrarea deponentilor de top. Simularile de stres si simularile de stres in sens invers privind lichiditate sunt utilizate pentru a evalua rezistenta Bancii la situatii de stres de lichiditate: specific BRD, sistemic si o combinatie a celor doua scenarii.

Imagine cantitativa

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

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

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

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

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

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

Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) ramane cu mult peste nivelul minim necesar de 100%. La 31 decembrie 2024, LCR se situeaza la 251% ca medie lunara aferenta ultimelor 12 luni. Valoarea indicatorului LCR la 31 decembrie 2024 nu a inregistrat nicio modificare majora in comparatie cu 30 septembrie 2024 (scadere cu 8 puncte de baza, aplicand aceeasi metodologie, media ultimelor 12 luni).

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

Avand in vedere evolutia observata pentru Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) ca medie lunara aferenta ultimelor 12 luni premergatoare sfarsitului ultimului trimestru al anului 2024, respectiv sfarsitului ultimului trimestru al anului 2023, se noteaza urmatoarele concluzii:

- LCR a scazut usor de la 257% la 251%;
- Mediile activelor lichide de calitate ridicata au inregistrat o crestere de 13%;
- Mediile iesirilor nete au inregistrat o crestere de 15%, avand in vedere:
 - o crestere cu 9% a mediilor iesirilor;
 - o scadere cu 12% a mediilor intrarilor.

Tabel 25: EU LIQ1 - Informatii cantitative privind LCR

		Valoare totala neponderata (medie)				Valoare totala ponderata (medie)			
EU 1a	Trimestrul care se incheie la	12/31/2024	9/30/2024	6/30/2024	3/31/2024	12/31/2024	9/30/2024	6/30/2024	3/31/2024
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)					28,598,959	28,419,604	27,471,444	26,391,087
NUMERAR – IESIRI									
2	Depozite retail si depozite constituite de clienti intreprinderi mici, din care:	42,691,973	41,775,973	40,724,631	39,577,135	2,093,600	2,068,088	2,056,789	2,059,072
3	Depozite stabile	24,019,436	23,616,436	23,430,550	23,374,936	1,200,972	1,180,822	1,171,527	1,168,747
4	Depozite mai putin stabile	18,672,537	18,159,538	17,294,081	16,202,199	892,629	887,267	885,261	890,325
5	Finantare interbancara negarantata	22,260,370	21,933,957	21,249,102	20,358,998	11,231,865	11,095,931	10,804,212	10,266,601
6	Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite in retele de banci cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Depozite neoperationale (toate contrapartile)	22,260,370	21,933,957	21,249,102	20,358,998	11,231,865	11,095,931	10,804,212	10,266,601
8	Datorii negarantate	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Finantare interbancara garantata					-	-	-	-
10	Cerinte suplimentare	6,789,040	6,869,788	6,765,019	6,993,941	557,838	574,893	592,424	628,867
11	Iesiri generate de expunerile din instrumente financiare derivate si alte cerinte in materie de garantii reale	1,464.4	1,515.9	1,627.4	2,185.8	1,464.4	1,515.9	1,627.4	2,185.8
12	Iesiri generate de pierderi de finantare pentru produse de tip datorie					-	-	-	-
13	Facilitati de credit si de lichiditate	6,787,576	6,868,272	6,763,392	6,991,756	556,374	573,377	590,797	626,681
14	Alte obligatii de finantare contractuale	7,187	4	4	34	7,187	4	4	34
15	Alte obligatii de finantare contingente	-	-	-	-	-	-	-	-
16	TOTAL IESIRI DE NUMERAR					13,890,491	13,738,917	13,453,429	12,954,573
NUMERAR — INTRARI									
17	Creditare garantata (de exemplu, contracte reverse repo)	2,132,305	1,878,644	1,747,869	1,611,375	-	-	-	-
18	Intrari din expuneri pe deplin performante	2,339,422	2,599,900	2,867,278	2,767,714	2,022,282	2,287,341	2,557,164	2,514,388
19	Alte intrari de numerar	473,901	473,224	455,959	434,358	474,230	473,266	455,971	434,358
EU-19a	(Diferenta dintre intrarile totale ponderate si iesirile totale ponderate care rezulta din tranzactiile efectuate in tari terte in care exista restrictii (Intrari excedentare provenite de la o institutie specializata de credit afiliata)					-	-	-	-
EU-19b						-	-	-	-
20	TOTAL INTRARI DE NUMERAR	4,945,628	4,951,768	5,071,107	4,813,447	2,496,511	2,760,608	3,013,135	2,948,746
EU-20a	Intrari exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Intrari care fac obiectul plafonului de 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Intrari care fac obiectul plafonului de 75 %	4,945,628	4,951,768	5,071,107	4,813,447	2,496,511	2,760,608	3,013,135	2,948,746
VALOAREA AJUSTATA TOTALA									
EU-21	REZERVA DE LICHIDITATI					28,598,959	28,419,604	27,471,444	26,391,087
22	TOTAL IESIRI DE NUMERAR NETE					11,393,980	10,978,309	10,440,294	10,005,827
23	INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE					251%	259%	263%	264%

Tabel 26: EU LIQ2: Indicatorul de finantare stabila neta

		Valoare neponderata in functie de scadenta reziduala				Valoare ponderata
		Fara scadenta	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an	
Elemente de finantare stabila disponibila (ASF)						
1	Elemente si instrumente de capital		1,933	-	10,560,577	10,560,577
2	Fonduri proprii		1,933	-	10,560,577	10,560,577
3	Alte instrumente de capital		-	-	-	-
4	Depozite retail		40,765,526	3,752,287	478,888	42,256,757
5	Depozite stabile		31,279,235	2,957,498	313,286	32,838,182
6	Depozite mai putin stabile		9,486,292	794,789	165,602	9,418,575
7	Finantare interbancara:		23,782,096	3,692,225	3,651,399	15,084,541
8	Depozite operationale		-	-	-	-
9	Alte tipuri de finantare interbancara		23,782,096	3,692,225	3,651,399	15,084,541
10	Datorii interdependente		-	-	-	-
11	Alte datorii:		1,718,122	877	-	438
12	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR		-	-	-	-
13	Toate celelalte datorii si instrumente de capital care nu sunt incluse in categoriile de mai sus		1,718,122	877	-	438
14	Finantarea stabila disponibila (ASF) totala					67,902,313
Elemente de finantare stabila necesara (RSF)						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)		-	-	-	-
EU-15a	Active grevate de sarcini, cu o scadenta reziduala de cel putin un an, incluse intr-un portofoliu de acoperire		-	-	-	-
16	Depozite detinute la alte institutii financiare in scopuri operationale		-	-	-	-
17	Imprumuturi si titluri de valoare performante:		17,815,215	6,307,037	34,861,524	34,499,178
18	Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu active lichide de calitate ridicata de nivel 1 care fac obiectul unei marje de ajustare de 0 %		7,195,432	-	-	-
19	Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu alte active si alte credite si avansuri pentru institutii financiare		2,999,277	410,290	502,067	974,790
20	Imprumuturi performante catre clienti corporativi nefinanciari, imprumuturi catre clienti de retail si intreprinderi mici, precum si imprumuturi catre entitati suverane si entitati din sectorul public, din care:		7,603,558	5,880,950	21,961,280	33,484,530
21	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit		-	-	-	8,075,188
22	Ipoteci performante asupra bunurilor imobile locale, din care:		16,948	15,798	12,398,177	-
23	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit		16,948	15,798	12,398,177	-
24	Alte imprumuturi si titluri de valoare care nu se afla in stare de nerambursare si care indeplinesc criteriile pentru a fi considerate HQLA, inclusiv titlurile de capital tranzactionate la bursa si produsele bilantiere aferente finantarii comerului		1,353	27,183	30,106	39,858
25	Active interdependente		-	-	-	-
26	Alte active:		1,659,958	42,739	2,004,464	2,868,148
27	Marfuri fizice tranzactionate		-	-	-	-
28	Active furnizate ca marja initiala pentru contracte derivate si contributii la fondurile de garantare ale CPC		-	-	-	-
29	NSFR – active derivate		-	-	-	-
30	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR inainte de deducerea marjei de variatie		-	-	123,066.6	6,153.3
31	Alte active care nu au fost incluse in categoriile de mai sus		1,536,891	42,739	2,004,464	2,861,994
32	Elemente extrabilantiere		4,494,466	1,493,917	5,255,652	716,218
33	Total RSF					38,083,544
34	Indicatorul de finantare stabila neta (%)					178%

Cadrul legal	Topic	Tema
Regulament (UE) 2019/876, Art 437	Publicarea de informatii privind fondurile proprii	EU CC1 - Compozitia fondurilor proprii reglementate EU CC2 - Reconcilierea fondurilor proprii reglementate cu bilantul in situatiile financiare auditate EU CCA- Principalele caracteristici ale instrumentelor de fonduri proprii reglementate si ale instrumentelor de datorii eligibile
Regulament (UE) 2019/876, Art 437a Legea 312/2015, Art 295*43	Publicarea de informatii privind MREL intern	EU ILAC - Capacitatea interna de absorbtie a pierderilor: MREL interna si, dupa caz, cerinta pentru fondurile proprii si pasivele eligibile pentru G-SII din afara UE
Regulament (UE) 2019/876, Art 438	Publicarea de informatii privind cerintele de fonduri proprii si valorile ponderate la risc ale expunerilor	EU OV1 – Prezentare generala a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc EU KM1 - Model pentru indicatorii-cheie
Regulament (UE) 2019/876, Art 440	Publicarea de informatii privind amortizorul anticiclic de capital	EU CCyB1 - Repartizarea geografica a expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic EU CCyB2 - Cuantumul amortizorului anticiclic de capital specific institutiei
Regulament (UE) 2019/876, Art 442	Publicarea de informatii privind calitatea riscului de credit	EU CR1: Expuneri performante si neperformante si provizioanele aferente EU CR1-A: Scadenta expunerilor EU CQ1: Calitatea creditului expunerilor restructurate in urma dificultatilor financiare EU CQ3: Calitatea creditului expunerilor performante si neperformante pe numarul de zile in care sunt restante EU CQ4: Calitatea expunerilor neperformante in functie de localizarea geografica EU CQ5: Calitatea creditului imprumuturilor si avansurilor acordate societatilor nefinanciare, pe ramuri de activitate EU CQ7: Garantii reale obtinute prin intrare in posesie si executare
Regulament (UE) 2019/876, Art 450	Publicarea de informatii privind politica de remunerare	EU REM1 - Remuneratia acordata pentru exercitiul financiar EU REM2 - Plati speciale pentru membrii personalului ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al institutiilor (personalul identificat) EU REM3 - Remuneratie amanata EU REM5 - Informatii privind remuneratia membrilor personalului ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al institutiilor (personalul identificat)
Regulament (UE) 2019/876, Art 451	Publicarea de informatii privind indicatorul efectului de levier	EU LR1 - LRSum: Rezumatul reconcilierii activelor contabile si a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier EU LR2 - LRCom: Publicarea informatiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier EU LR3 - LRSpl: Defalcarea expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT-urilor si a expunerilor exceptate).
Regulament (UE) 2019/876, Art 451a	Publicarea de informatii privind cerintele de lichiditate	EU LIQ1 - Informatii cantitative privind LCR EU LIQ2: Indicatorul de finantare stabila neta
Regulament (UE) 2019/876, Art 453	Publicarea de informatii privind utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit	EU CR3: Prezentare generala a tehnicilor CRM: publicarea de informatii privind utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit EU CR4: Abordarea standardizata – Expunere la riscul de credit si efectele CRM

Articolul 13 din Regulamentul 2019/876

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

10 - Index tabele

Tabel 1: EU CC2 - Reconcilierea fondurilor proprii reglementate cu bilantul in situatiile financiare auditate	5
Tabel 2: EU CC1 - Compozitia fondurilor proprii reglementare	7
Tabel 3: EU ILAC - Capacitatea interna de absorbtie a pierderilor: MREL interna si, dupa caz, cerinta pentru fondurile proprii si datoriile eligibile pentru G-SII din afara UE	9
Tabel 4: EU CCA - Principalele caracteristici ale instrumentelor de fonduri proprii reglementare si ale instrumentelor de datorii eligibile	10
Tabel 5: EU KM1 – Indicatori cheie	12
Tabel 6: EU OV1 - Prezentare generala a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc	13
Tabel 7: EU CR1 - Expuneri performante si neperformante si provizioanele aferente	18
Tabel 8: EU CR1-A: Scadenta expunerilor	18
Tabel 9: EU CQ1 - Calitatea creditului expunerilor restructurate in urma dificultatilor financiare	19
Tabel 10: EU CQ3: Calitatea creditului expunerilor performante si neperformante pe numarul de zile in care sunt restante	19
Tabel 11: EU CQ4 - Calitatea expunerilor neperformante in functie de localizarea geografica	19
Tabel 12: EU CQ5 - Calitatea creditului imprumuturilor si avansurilor acordate societatilor nefinanciare, pe ramuri de activitate	20
Tabel 13: EU CQ7 - Garantii reale obtinute prin intrare in posesie si executare	20
Tabel 14: EU CR3 - Prezentare generala a tehnicilor CRM: publicarea de informatii privind utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit	21
Tabel 15: EU CR4 - Abordarea standardizata – Expunere la riscul de credit si efectele CRM	23
Tabel 16: EU CCyB1 - Repartizarea geografica a expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic	24
Tabel 17: EU CCyB2 - Cuantumul amortizorului anticiclic de capital specific institutiei	24
Tabel 18: EU REM1 - Remuneratia acordata pentru exercitiul financiar	27
Tabel 19: EU REM2 – Plati speciale pentru membrii personalului ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al institutiilor (personalul identificat)	27
Tabel 20: EU REM3 – Remuneratie amanata	28
Tabel 21: EU REM5 - Informatii privind remuneratia membrilor personalului ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al institutiilor (personalul identificat)	28
Tabel 22: EU LR1 - LRSum: Rezumatul reconcilierii activelor contabile si a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier	29
Tabel 23: EU LR2 - LRCom: Publicarea informatiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier	30
Tabel 24: EU LR3 - LRSpl: Defalcarea expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT-urilor si a expunerilor exceptate)	31
Tabel 25: EU LIQ1 - Informatii cantitative privind LCR	34
Tabel 26: EU LIQ2: Indicatorul de finantare stabila neta	34