

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE
PUBLICARE A INFORMATIILOR
PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2024**

BRD - GROUPE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE

CONTENTS

1 - INTRODUCERE.....	3
2 - CERINTE DE CAPITAL SI FONDURI PROPRII.....	4
3 - CERINTE DE LICHIDITATE.....	6

1 - Introducere

SCOPUL PREZENTULUI RAPORT

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

In conformitate cu articolul 4, punctul 146 din CRR2, BRD este o institutie mare, fiind identificata ca « o alta institutie de importanta sistemica » (O-SII) de catre Banca Nationala a Romaniei incepand cu 1 ianuarie 2016.

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

Prin urmare, informatiile prezentate in cadrul acestui raport pentru perioada incheiata la 31 martie 2024 se bazeaza pe cerintele specificate la articolul 433a (CRR 2) si tine seama de 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 si de abrogare a Regulamentului de punere in aplicare (UE) nr. 1423/2013 al Comisiei, Regulamentul delegat (UE) 2015/1555 al Comisiei, Regulamentul de punere in aplicare (UE) 2016/200 al Comisiei si Regulamentul delegat (UE) 2017/2295 al Comisiei.

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

Pentru cerintele complete de sfarsit de an, va rugam sa consultati *Raportul privind Cerintele de Publicare a Informatiilor pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023*.

PERIMETRUL DE CONSOLIDARE

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

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

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

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

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

2 - Cerinte de capital si fonduri proprii

CERINTE MINIME DE CAPITAL

Din perspectiva reglementara, cerintele de capital acopera:

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

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

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

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

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

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

	Cuantumurile totale ale expunerii la risc (TREA)		Cerinte totale de fonduri proprii
	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024
1 Riscul de credit (excluzand CCR)	32,186,555	34,407,475	2,574,924
2 Din care abordarea standardizata	32,186,555	34,407,475	2,574,924
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	412,473	335,903	32,998
7 Din care abordarea standardizata	233,428	190,769	18,674
8 Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-
EU 8a Din care expuneri fata de o CPC	-	-	-
EU 8b Din care ajustarea evaluarii creditului – CVA	179,045	145,134	14,324
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)	347,308	-	27,785
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)	171,527	145,861	13,722
21 Din care abordarea standardizata	171,527	145,861	13,722
22 Din care AMI	-	-	-
EU 22a Expuneri mari	-	-	-
23 Riscul operational	2,295,993	2,308,443	183,679
EU 23a Din care abordarea de baza	-	-	-
EU 23b Din care abordarea standardizata	-	-	-
EU 23c Din care abordarea avansata de evaluare	2,295,993	2,308,443	183,679
24 Cuantumul sub pragurile pentru deducere (supuse unei ponderi de risc de 250 %)	986,871	1,025,916	-
25 Nu se aplica	-	-	-
26 Nu se aplica	-	-	-
27 Nu se aplica	-	-	-
28 Nu se aplica	-	-	-
29 Total	35,413,856	37,197,682	2,833,109

La 31 martie 2024, valoarea ponderata la risc a expunerilor, RWA (35,4 miliarde RON in comparatie cu 37,2 miliarde RON la 31 decembrie 2023) era distribuita astfel:

- ✓ riscul de credit si riscul de credit al contrapartii reprezentau 92,1% din RWA
- ✓ riscul de piata reprezentau 0,5% din RWA
- ✓ expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare (dupa plafonare) au reprezentat 1% din RWA
- ✓ riscul operational reprezenta 6,5% din RWA

Cerintele totale de fonduri proprii la 31 martie 2024 au scazut cu aproape 5% fata de 31 decembrie 2023, in principal ca urmare a expunerii ponderate la risc mai scazute pe segmentul companiilor, avand in vedere tranzactia inovatoare de transfer sintetic al riscurilor semnificative (SRT) incheiata in T1 2024 cu IFC (membra a Grupului Bancii Mondiale), in pofida cresterii portofoliului de companii.

Punerea in aplicare a acestei tranzactii inovatoare a fost incheiata in T1 2024. Tranzactia a fost structurata pe un portofoliu de referinta de 700 de milioane EUR, fiind reprezentativa pentru activitatile corporative de baza ale BRD, cu o buna diversificare intre industrii si tipuri de produse si a generat o reducere de capital de 228 de milioane RON.

3 - Cerinte de lichiditate

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

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

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

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

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

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

Indicatorul LCR ramane cu mult peste nivelul minim necesar de 100%. La 31 martie 2024, indicatorul LCR a fost de 264% ca medie lunara aferenta ultimelor 12 luni premergatoare finalului trimestrului. Valoarea indicatorului LCR la 31 martie 2024 nu a inregistrat nicio modificare majora in comparatie cu 31 decembrie 2023, observandu-se o crestere usoara de 6.5 p.p. (aplicand aceeasi metodologie, media ultimelor 12 luni).

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

Avand in vedere evolutia observata a indicatorului LCR aplicand media ultimelor 12 luni premergatoare finalului trimestrului I al anului 2024, respectiv finalului primului trimestru al anului 2023, concluziile sunt urmatoarele:

- Indicatorul LCR a scazut de la 275% la 264%;
- Mediile activelor lichide de inalta calitate au inregistrat o crestere de 20%;
- Mediile iesirilor nete au inregistrat o crestere de 25%, avand in vedere:
 - Crestere cu 6% a mediilor iesirilor de numerar;
 - Scadere cu 29% a mediilor intrarilor de numerar;

Tabel 2: EU LIQ1 - Informatii cantitative privind LCR

		Valoare totala neponderata (medie)				Valoare totala ponderata (medie)			
EU 1a	Trimestrul care se incheie la	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023
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)					26,391,087	25,401,070	24,460,985	23,157,771
NUMERAR - IESIRI									
2	Depozite retail si depozite constituite de clienti intreprinderi mici, din care:	39,577,135	38,574,592	37,879,649	37,417,669	2,059,072	2,073,484	2,137,317	2,211,710
3	Depozite stabile	23,374,936	23,470,750	23,853,744	24,229,893	1,168,747	1,173,538	1,192,687	1,211,495
4	Depozite mai putin stabile	16,202,199	15,103,842	14,025,905	13,187,776	890,325	899,946	944,630	1,000,216
5	Finantare interbancara negarantata	20,358,998	20,011,171	19,485,345	18,959,162	10,266,601	10,033,463	9,678,569	9,263,516
6	Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite in retele de banci cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Depozite neoperationale (toate contrapartile)	20,358,998	20,011,171	19,485,345	18,959,162	10,266,601	10,033,463	9,678,569	9,263,516
8	Datorii negarantate	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Finantare interbancara garantata	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Cerinte suplimentare	6,993,941	6,842,105	6,660,753	6,525,265	628,867	601,136	571,207	528,431
11	Iesiri generate de expunerile din instrumente financiare derivate si alte cerinte in materie de garantii reale	2,185.8	4,153.7	4,947.6	4,799.3	2,185.8	4,153.7	4,947.6	4,799.3
12	Iesiri generate de pierderi de finantare pentru produse de tip datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilitati de credit si de lichiditate	6,991,756	6,837,951	6,655,805	6,520,466	626,681	596,982	566,259	523,632
14	Alte obligatii de finantare contractuale	34	18,311	83,366	83,828	34	18,311	83,366	83,828
15	Alte obligatii de finantare contingente	-	-	-	-	-	-	-	-
16	TOTAL IESIRI DE NUMERAR					12,954,573	12,726,394	12,470,459	12,087,485
NUMERAR — INTRARI									
17	Creditare garantata (de exemplu, contracte reverse repo)	1,611,375	1,595,679	1,822,729	2,028,858	-	-	-	-
18	Intrari din expuneri pe deplin performante	2,767,714	2,744,035	2,849,118	3,413,486	2,514,388	2,462,040	2,623,398	3,196,301
19	Alte intrari de numerar	434,358	390,276	314,259	278,883	434,358	390,276	314,259	278,883
EU-19a	(Diferenta dintre intrarile totale ponderate si iesirile totale ponderate care rezulta din tranzactiile efectuate in tari terte in care exista restrictii					-	-	-	-
EU-19b	(Intrari excedentare provenite de la o institutie specializata de credit afiliata)					-	-	-	-
20	TOTAL INTRARI DE NUMERAR	4,813,447	4,729,989	4,986,106	5,721,226	2,948,746	2,852,316	2,937,656	3,475,184
EU-20a	Intrari exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Intrari care fac obiectul plafonului de 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Intrari care fac obiectul plafonului de 75 %	4,813,447	4,729,989	4,986,106	5,721,226	2,948,746	2,852,316	2,937,656	3,475,184
VALOAREA AJUSTATA TOTALA									
EU-21	REZERVA DE LICHIDITATI					26,391,087	25,401,070	24,460,985	23,157,771
22	TOTAL IESIRI DE NUMERAR NETE					10,005,827	9,874,077	9,532,803	8,612,302
23	INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE					264%	257%	257%	269%